

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ
до проекту постанови Кабінету Міністрів України
«Деякі питання організації фінансового моніторингу»

I. Визначення проблеми

06.12.2019 прийнято Закон України від 06 грудня 2019 р. № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон), який набув чинності 28.04.2020 року.

Відповідно до частин першої та чотирнадцятої статті 16 Закону Кабінетом Міністрів України для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, крім суб'єктів первинного фінансового моніторингу, регулювання та нагляду за якими здійснює Національний банк України, встановлюється порядок реєстрації та подання спеціально уповноваженому органу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та порядок взяття на облік інформації про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу.

Крім того, відповідно до частини першої статті 8 Закону Кабінет Міністрів України визначає порядок взяття на облік у спеціально уповноваженому органі суб'єктів первинного фінансового моніторингу та згідно із частиною п'ятою статті 25 Закону спеціально уповноважений орган у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України забезпечує зняття з обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

На даний час, Порядок подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, виявлення та реєстрації, а також подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу визначено постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 552.

Водночас, зазначена постанова не відповідає положенням Закону з ряду причин, зокрема:

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

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

посилення вимог до виявлення СПФМ кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) своїх клієнтів та звітування про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників, отриманою суб'єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта;

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

У зв'язку з цим, проектом постанови пропонується також визнати такими, що втратили чинність, постанову Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу» та пункт постанови, якою вносились зміни до цієї постанови Уряду.

Основні групи, на які проблема справляє вплив:

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

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

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

чинного регуляторного акта, оскільки такий акт не відповідає положенням Закону.

Врегулювання зазначених вище проблем може бути здійснено шляхом визначення Порядку подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу

Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, Порядку ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та Порядку ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

II. Цілі державного регулювання

Забезпечення виконання вимог, встановлених Законом, а саме: встановлення процедури подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації, а також подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів

При розробці проекту постанови розглядалися наступні альтернативні способи досягнення визначених цілей:

Першою альтернативою є збереження ситуації, яка існує на цей час. Проте, дана альтернатива є недоцільною, оскільки визначені цілі державного регулювання досягнуті не будуть.

Друга альтернатива - прийняття регуляторного акта, що є оптимальним способом досягнення зазначених цілей, оскільки буде забезпечено встановлення процедури подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації, а також подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про

фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишити існуюче правове регулювання без змін
Альтернатива 2	Прийняти запропонований проект постанови

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Залишається чинне законодавство без змін, не забезпечується виконання вимог Закону. Залишення існуючої ситуації без змін призведе до збільшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, як наслідок матиме негативний вплив на рівень організації системи фінансового моніторингу та на стан виявлення з боку держави за фактами впровадження в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
Альтернатива 2	Прийняття нового регуляторного акта надасть можливість підвищення ефективності системи протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму в частині належного подання інформації про фінансові операції, що можуть бути пов'язані з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.	Додаткові витрати відсутні. Обробка та аналіз Держфінмоніторингом направлених суб'єктами повідомлень про фінансові операції відбуватиметься в межах чинних технічних процедур.

Не поширюється на сферу інтересів громадян.

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Показник	Великі**	Середні**	Малі **	Мікро	Разом***
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання одиниць *	255	1775	821	7971	10822
Питома вага групи у загальній кількості	2,3	16,4	7,5	73,6	100

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

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

***часові витрати на заповнення суб'єктом повідомлень про фінансові операції однакові для всіх суб'єктів господарювання, незалежно від рівня доходу.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Значні часові затрати (1 год.) на здійснення заходів з фінансового моніторингу, зокрема, заповнення повідомлень про фінансові операції при поданні інформації про фінансові операції, що можуть бути пов'язані з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Збільшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Витрати на подання СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу орієнтовно складають: 1 (1год.) X 28,31 грн/год. X 1059 повід. = 29 980 грн.
Альтернатива 2	Зменшення часових затрат (15 хв.) на здійснення заходів СПФМ з фінансового моніторингу, зокрема, на заповнення повідомлень про фінансові операції, що можуть бути пов'язані з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму та	Відсутні

	фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Зменшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу	
--	---	--

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

Сумарні витрати за альтернативами	Сума витрат, гривень
Альтернатива 1	29 980 грн.
Альтернатива 2	7495 грн

IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

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

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Відсутні	Залишаючи чинне законодавство без змін, не виконуються вимоги, визначені Законом. Залишення існуючої ситуації без змін призведе до збільшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, як наслідок матиме негативний вплив на рівень організації системи фінансового моніторингу та на стан виявлення з боку	Є найгіршою, оскільки не дає змоги досягнути поставлених цілей державного регулювання.

		держави за фактами впровадження в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.	
Альтернатива 2	Забезпечить виконання своїх законодавчих обов'язків суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які подають Держфінмоніторингу інформацію про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення	Фактично відсутні, оскільки удосконалюються, чинні на сьогодні порядки, які забезпечують механізми подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу до Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, ведення Держфінмоніторингом обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та ведення Держфінмоніторингом обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Обробка та аналіз Держфінмоніторингом направлених суб'єктами повідомлень про фінансові операції відбуватиметься в межах чинних технічних процедур. У разі внесення інформації в електронному вигляді до е-кабінету фахівцем при	Дає змогу досягнути поставлених цілей державного регулювання.

		заповнення повідомлення про фінансові операції витрачатиметься 15 хвилин (0,25 год.) часових затрат та грошових – 7495 грн. Економія часових та грошових затрат для одного фахівця на заповнення повідомлення про фінансові операції орієнтовно становитиме 45 хвилин часу та 22 485 грн. грошових затрат відповідно.	
--	--	---	--

Відсутні ризики зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта.

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

1. Механізм дії регуляторного акта

Основним механізмом для розв’язання визначених проблемних питань є прийняття проекту постанови, в зв’язку з чим СПФМ зможуть забезпечити належне виконання заходів, покладених на них Законом.

Проектом постанови визначається, що подання СПФМ інформації про фінансові операції, іншої інформації, пов’язаної з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення буде здійснюватися шляхом внесення зазначеної інформації в електронному вигляді до е-кабінету, як складової єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

Впровадження в дію інформаційно-телекомунікаційної системи «е-кабінет системи фінансового моніторингу» планується з 01 січня 2021 року.

При цьому, зазначена процедура подання інформації надасть можливість підвищення ефективності системи протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму в частині належного подання інформації про фінансові операції, що можуть бути пов’язані з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, оскільки не потребуватиме багато часу, зокрема, на заповнення повідомлень про фінансові операції, що можуть бути пов’язані з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення СПФМ витрачатимуть лише 15 хвилин. Крім того, оскільки одночасно

із заповненням повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу буде здійснюватися логічно-семантичний контроль, це призведе до зменшення значної кількості помилок.

Підготовленим проектом регуляторного акта передбачається відповідно до частин першої та чотирнадцятої статті 16 Закону, частини першої статті 8 Закону та частини п'ятою статті 25 затвердити Порядок подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу, з врахуванням вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу.

Крім цього, передбачається також визнати такими, що втратили чинність, постанову Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу» та пункт постанови, якою вносились зміни до цієї постанови Уряду.

2. Організаційні заходи впровадження регуляторного акта в дію

Для впровадження цього регуляторного акта необхідно забезпечити інформування громадськості про вимоги регуляторного акта, шляхом його оприлюднення на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України та вебпорталі Держфінмоніторингу.

Ризику впливу зовнішніх факторів на дію регуляторного акта немає.

Досягнення цілей не передбачає додаткових організаційних заходів.

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

Можлива шкода у разі очікуваних наслідників дії акта не прогнозується.

Впровадження регуляторного акта дозволить:

підвищити якість поданих СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

затратити менше часу СПФМ на формування повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може

бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

удосконалити ведення Держфінмоніторингом обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.

Як наслідок – зменшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та, відповідно, підвищення якості заповнених повідомлень, а також, в цілому – підвищення ефективності системи протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму в частині належного подання інформації про фінансові операції.

Враховуючи викладене, ступінь ефективності основних принципів і способів досягнення цілей оцінюється як високий.

Заходи, які необхідно здійснити для впровадження регуляторного акта:

- довести до відома СПФМ Порядок подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу, з врахуванням вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу.

- налаштувати програмне забезпечення Держфінмоніторингу на обробку та облік інформації, що буде подаватись СПФМ після прийняття регуляторного акта.

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

Реалізація норм регуляторного акта не передбачає фінансових витрат з боку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

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

За результатами прийняття регуляторного акта передбачається економія часових і грошових ресурсів. Зокрема, для одного фахівця на заповнення повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу економія становитиме 45 хвилин часу та 22 485 грн. грошових затрат (243 332 670 грн. для 10822 фахівців). При цьому, на заповнення повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу в е-кабінеті, одним фахівцем втрачатиметься орієнтовано 15 хвилин, що становить 7495 грн. грошових витрат, та відповідно для 10822 фахівців (суб'єктів господарювання) – 81 110 890 грн.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Строк дії регуляторного акта починається з 01 січня 2021 року (крім пункту 5 Порядку подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, який набирає чинності з дня офіційного опублікування цієї постанови) та є необмеженим, оскільки норми Закону, які передбачають необхідність прийняття проекту акта, мають необмежений термін дії.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

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

Рівень поінформованості суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо основних положень регуляторного акта є високим.

Проект акта розміщено в мережі Інтернет на офіційному вебпорталі Міністерства фінансів України для громадського обговорення. Після прийняття постанова буде оприлюднена у засобах масової інформації.

Показниками результативності регуляторного акта є:

- 1) кількість суб'єктів первинного фінансового моніторингу, на яких поширюється дія акта та які стали у Держфінмоніторинг на облік;
- 2) кількість суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які подали інформацію до Держфінмоніторингу щодо зняття з обліку;
- 3) кількість оброблених Держфінмоніторингом повідомлень про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу та іншу інформацію, що може

бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу, наданих суб'єктами первинного фінансового моніторингу;

4) кількість повідомлень про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу та іншу інформацію, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу взяті Держфінмоніторингом на облік.

Розмір коштів і час що витрачатимуться суб'єктами господарювання, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта: на заповнення повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу в е-кабінеті одним фахівцем витрачатиметься орієнтовно 15 хвилин, що становить 7495 грн., та відповідно для 10822 фахівців (суб'єктів господарювання) – 81 110 890 грн.

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

Відстеження результативності регуляторного акта буде здійснюватися шляхом аналізу адміністративних даних, отриманих з єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – єдина інформаційна система).

Базове відстеження результативності дії регуляторного акта буде проведено через рік з дня набрання чинності регуляторним актом шляхом аналізу адміністративних даних, отриманих з єдиної інформаційної системи.

Повторне відстеження дії результативності регуляторного акта буде здійснюватися через рік після проведення заходів базового відстеження шляхом аналізу адміністративних показників дії цього акта.

Виконавець із заходів відстеження – Державна служба фінансового моніторингу України.

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

**Голова Державної служби
фінансового моніторингу
України**

Ігор ЧЕРКАСЬКИЙ

« ___ » _____ 2020 р.

ВИТРАТИ

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

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	-	-
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	-	-
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	-	-
3.1*	Витрати на заповнення суб'єктом повідомлення про фінансові операції становитимуть: 0,25 год. (15 хв.) X 28,31 грн/год X 1059 повід. = 7495 грн	7495 грн	-
3.2.	Витрати, пов'язані із створенням суб'єктом е-кабінету становитимуть: 0,50 год. (30 хв.) X 28,31 грн/год = 14 грн.	14 грн.	-
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	-	-
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень	-	-
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	-	-
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	-	-
8	Інше (уточнити), гривень	-	-
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	7509 грн	
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	2030	
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	15 243 270 грн	

* Вартість витрат, пов'язаних із заповнення суб'єктом повідомлення про фінансові операції, визначається шляхом множення фактичних витрат часу персоналу на заробітну плату спеціаліста відповідної кваліфікації (мінімальна зарплата в Україні з 1 січня 2020 року становить 4 723 гривні в місяць або 28,31 гривні за годину) та на середню кількість направлених СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (за результатами аналізу адміністративних даних Держфінмоніторингу направлення одним спеціалістом повідомлень у середньому становить за рік 1059 повідомлень).

ТЕСТ
малого підприємництва (М-Тест)

до Альтернативи 2

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

Консультації щодо визначення впливу запропонованого регулювання на суб'єктів малого підприємництва та визначення детального переліку процедур, виконання яких необхідно для здійснення регулювання, проведено розробником у період з "01" січня 2019 р. по "31" грудня 2019 р.

Порядковий номер	Вид консультації (публічні консультації прями (круглі столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прями (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємців, експертів, науковців тощо)	Кількість учасників консультацій, осіб	Основні результати консультацій (опис)
1	Держфінмоніторингом надано понад 4000 телефонних консультацій з питань фінансового моніторингу	Більше 3000	Роз'яснено порушені питання
2	Працівниками Держфінмоніторингу взято участь у 68 освітніх заходах з питань фінансового моніторингу (в т.ч. що стосуються питань подання інформації Держфінмоніторингу), організованих Академією фінансового моніторингу	2044	Проведено теоретичні та практичні заняття

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

- кількість суб'єктів підприємництва, на яких поширюється регулювання: 10822 (одиниць), у тому числі малого підприємництва 821 (одиниць) та мікропідприємництва 7971 (одиниць);

- питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 7,5 (відсотків), питома вага суб'єктів мікропідприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 73,6 (відсотків), (відповідно до таблиці "Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання" додатка 1 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта).

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

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Оцінка «прямих» витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання				
1	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	-	-	-
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	-	-	-
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	-	-	-
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)	-	-	-
5	Інші процедури (уточнити)	-	-	-
6	Разом, гривень <i>Формула:</i> <i>(сума рядків 1 + 2 + 3 + 4 + 5)</i>	-	-	-
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	-	-	-
8	Сумарно, гривень	-	-	-
Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування				
9	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання	-	-	-
10	Процедури організації виконання вимог регулювання	-	-	-
11	Процедури офіційного звітування	-	-	-
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	-	-	-
13*	Витрати на заповнення суб'єктом повідомлення про фінансові операції становитимуть: 0,25 год. (15 хв.) X 28,31 грн/год X 1059 повід. = 7495 грн	7495 грн.	-	-
13.1	Витрати, пов'язані із створенням суб'єктом е-кабінету становитимуть:	14 грн.	-	-

	0,50 год. (30 хв.) X 28,31 грн/год = 14 грн.			
14	Разом, гривень <i>Формула:</i> <i>(сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)</i>	7509	-	-
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	8792	-	-
16	Сумарно, гривень <i>Формула: відповідний стовпчик "разом" X кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 14 X рядок 15)</i>	66 019 128	-	-

*Інформація щодо витрат часу на заповнення повідомлення про фінансової операції, які підлягають фінансовому моніторингу отримана у ході надання консультацій СПФМ, проведенні освітніх заходів для СПФМ, тощо. Вартість витрат, пов'язаних із заповнення суб'єктом повідомлення про фінансові операції, визначається шляхом множення фактичних витрат часу персоналу на заробітну плату спеціаліста відповідної кваліфікації (мінімальна зарплата в Україні з 1 січня 2020 року становить 4 723 гривні в місяць або 28,31 гривні за годину) та на середню кількість направлених СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (за результатами аналізу адміністративних даних Держфінмоніторингу направлення одним спеціалістом повідомлень у середньому становить за рік 1059 повідомлень).

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

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу.

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

Порядковий номер	Показник	Перший рік регулювання (стартовий)	За п'ять років
1	Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання	-	-
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	-	-
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	66 019 128	-
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	-	-

5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	-	-
---	--	---	---

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