

СХВАЛЕНО

Робочою групою з питань проведення
національної оцінки ризиків
«28» лютого 2025 року

ОРІЄНТОВНИЙ ПЛАН ПРОВЕДЕННЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ ОЦІНКИ РИЗИКІВ (НОР)
(період збору та аналізу інформації з 2022 по 2024 роки)

№ з/п	Напрями тематичного дослідження	Деталізація питань	Орієнтовний термін підготовки та надання інформації до Держфінмоніторингу для узагальнення	Відповідальний учасник НОР
	1	2	3	4
<i>I. ЕТАП ЗБОРУ ТА АНАЛІЗУ ІНФОРМАЦІЇ, НЕОБХІДНОЇ ДЛЯ ПРОВЕДЕННЯ НОР</i>				
1	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЙНА СКЛАДОВА			
1.1	Інформація для аналізу питань суттєвості	1. Вплив географічного положення України на виникнення загроз системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ/ФРЗМЗ)	01.04.2025	Держфінмоніторинг
		2. Соціальна та демографічна ситуація.	10.04.2025	Держфінмоніторинг, (за потреби залучення Держстату)
		3. Огляд економічних показників: • Експорт/ імпорт; • ВВП;	01.05.2025	Держфінмоніторинг, (за потреби залучення Держстату та НБУ)

		• Рівень інфляції; • Рівень доходів населення; • Тіньова економіка (у тому числі екологічні злочини та контрабанда); • Фактор корупції; • Фактор офшоризації національної економіки; • Відтік фінансового капіталу; • Зайнятість населення; • Міжнародна інвестиційна позиція; • Використання готівки.		
		4. Відносна важливість різних частин фінансового сектору та сектору спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу (ВНУП): • Розмір та структура фінансового сектору та сектору ВНУП; • Важливість різних видів фінансових продуктів та продуктів ВНУП.	01.05.2025	Мінфін, Національний банк, Мін'юст, НКЦПФР.
1.2	Правова та інституційна складова	1. Огляд діючої в Україні національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.	01.05.2025	Держфінмоніторинг
		2. Стан та ступінь приведення підзаконних нормативно-правових актів учасників системи ПФК/ФТ/ФРЗМЗ відповідно до вимог Базового Закону.	01.05.2025	Держфінмоніторинг, Мінфін, Національний банк, Мін'юст, НКЦПФР, Мінцифри, інші учасники НОР (за згодою)
1.3	Аналіз предикатних злочинів	1. Аналіз стану виявлення та досудового розслідування кримінальних проваджень, розпочатих правоохоронними та розвідувальними органами за УМ/ДУМ Держфінмоніторингу або в яких використовуються УМ/ДУМ Держфінмоніторингу щодо злочинів, пов'язаних з ВК (ст. 209 КК України). 2. Аналіз стану виявлення та досудового розслідування кримінальних проваджень, розпочатих правоохоронними та розвідувальними органами за УМ/ДУМ Держфінмоніторингу або в яких використовуються УМ/ДУМ Держфінмоніторингу щодо злочинів, пов'язаних з ФТ (ст. 258-5 КК України).	01.06.2025	Держфінмоніторинг

		3. Аналіз структури предикатних злочинів в УМ/ДУМ Держфінмоніторингу.		
		4. Загальний огляд основних предикатних до ВК злочинів на стадії досудового розслідування, у тому числі: • Торгівля людьми; • Податкові злочини; • Кіберзлочини; • Контрабанда; • Незаконна діяльність, пов'язана з гральним бізнесом; • Корупційні злочини.	01.06.2025	Держфінмоніторинг (із залученням (у разі необхідності) Офісу Генерального прокурора, Національної поліції, Бюро економічної безпеки України, НАБУ, СБУ)
		5. Огляд результатів боротьби з організованими злочинними групами та злочинними організаціями на національному та транснаціональному рівні.	01.06.2025	Офіс Генерального прокурора, Національна поліція
		6. Огляд результатів боротьби з фінансуванням тероризму на національному та транснаціональному рівні (у тому числі огляд результатів досудового розслідування злочинів, обмін інформацією з компетентними органами інших держав, вжиті заходи для мінімізації ризиків ФТ)	01.05.2025	СБУ
		7. Аналіз предикатних злочинів за судовими вироками, пов'язаними з ВК/ФТ/ФРЗМЗ.	01.05.2025	Касаційний кримінальний суд у складі Верховного суду, Вищий антикорупційний суд, Держфінмоніторинг.
1.4	Нові технології	1. Дистанційна ідентифікація, ризики використання з протиправною метою та вжиті заходи з метою їх мінімізації.	01.05.2025	Національний банк.
		2. Цифрові документи та послуги: загальний огляд, ризики використання з протиправною метою та вжиті заходи з метою їх мінімізації.	01.05.2025	Мінцифри.
		3. Інтернет банкінг, ризики використання з протиправною метою та вжиті заходи з метою їх мінімізації.	01.05.2025	Національний банк.
		4. Використання електронних грошей.	01.05.2025	Національний банк.

1.5	Національне співробітництво та координація	Підготовка матеріалів щодо здійснення Держфінмоніторингом координаційних заходів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.	01.06.2025	Держфінмоніторинг
2	ДЕРЖАВНА СКЛАДОВА			
2.1	Підрозділ фінансової розвідки	1. Коротка інформація про повноваження державного органу, наявність підрозділу, задіяного у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, кількість штатних працівників, залучених до сфери ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. 2. Стислий (до 2 аркушів) огляд внеску Держфінмоніторингу у дієвість та результативність функціонування національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ з урахуванням даних комплексної адміністративної звітності. 3. Інформація щодо наявних чи можливих ризиків та наслідків їх прояву, які негативно впливають/можуть впливати на ефективність діяльності органу у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.	01.06.2025	Держфінмоніторинг
2.2	Регуляторно-наглядові органи	1. Коротка інформація про повноваження державного органу, наявність підрозділу, задіяного у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, кількість штатних працівників, залучених до сфери ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. 2. Стислий (до 2 аркушів) огляд внеску СДФМ у дієвість та результативність функціонування національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ з урахуванням даних комплексної адміністративної звітності. 3. Інформація щодо наявних чи можливих ризиків та наслідків їх прояву, які негативно впливають/можуть впливати на ефективність діяльності органу у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.	01.06.2025	Національний банк, Мінфін, НКЦПФР, Мін'юст
2.3	Правоохоронні та розвідувальні органи	1. Коротка інформація про повноваження правоохоронного/розвідувального органу, наявність підрозділу, задіяного у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, кількість штатних працівників, залучених до сфери ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. 2. Стислий (до 2 аркушів) огляд внеску у дієвість та результативність функціонування національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ з урахуванням даних комплексної адміністративної звітності.	01.05.2025	Офіс Генерального прокурора, Національна поліція, Державне бюро розслідувань, НАБУ, Бюро економічної безпеки України, СБУ, Служба зовнішньої розвідки, Держприкордонслужба.

		3. Інформація щодо наявних чи можливих ризиків та наслідків їх прояву, які негативно впливають/можуть впливати на ефективність діяльності органу у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.		
2.4	Судова система	1. Коротка інформація про повноваження, наявність підрозділу, задіяного у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, кількість штатних працівників, залучених до сфери ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. 2. Стислий (до 2 аркушів) огляд внеску у дієвість та результативність функціонування національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. 3. Інформація щодо наявних чи можливих ризиків та наслідків їх прояву, які негативно впливають/можуть впливати на ефективність діяльності органу у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.	01.05.2025	Касаційний кримінальний суд у складі Верховного суду, Вищий антикорупційний суд, Державна судова адміністрація України.
2.5	Інші державні органи – учасники системи ПВК/ФТ	1. Коротка інформація про повноваження державного органу, наявність підрозділу, задіяного у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, кількість штатних працівників, залучених до сфери ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. 2. Стислий (до 2 аркушів) огляд внеску державного органу у дієвість та результативність функціонування національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. 3. Інформація щодо наявних чи можливих ризиків та наслідків їх прояву, які негативно впливають/можуть впливати на ефективність діяльності органу у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.	01.05.2025	АРМА, НАЗК, Державна податкова служба України, Держмитслужба, Держекспортконтроль, МЗС, Держаудитслужба.
3	СЕКТОРАЛЬНА ОЦІНКА РИЗИКІВ			
3.1	Секторальна оцінка ризиків використання СПФМ з метою ВК/ФТ/ФРЗМЗ	Підготовка результатів проведеної секторальної оцінки ризиків ВК/ФТ/ФРЗМЗ піднаглядних СПФМ (з урахуванням рекомендацій оновленої Методики НОР), яка повинна включати: 1) Результати якісно-скорингового оцінювання піднаглядного сектору СПФМ; 2) визначення та оцінка факторів ризику, які впливатимуть на кожен вид СПФМ у секторі з точки зору його можливого використання з метою ВК/ФТ, з урахуванням наступної інформації: – інформація щодо розміру, обсягу діяльності та складності сектору;	30.07.2025	Мінфін, Національний банк, Мін'юст, НКЦПФР.

		– характер бізнес-моделей у секторі; – загальну інформацію про тип продукції, послуг, клієнтів та канали доставки, що використовуються в секторі, їх профілі ризику, якщо вони відомі; – інформація про поточні та виникаючі ризики, пов'язані із сектором на внутрішньому та міжнародному рівнях, включаючи інформацію, яка може свідчити про те, що відповідний сектор може бути схильним до підвищеного ризику ВК; – інформація про основні ризики ВК/ФТ, що впливають на внутрішній ринок; – вплив транскордонної діяльності в межах сектору; – схильність сектору до вразливостей, що виникають у глобальному контексті. 3) аналіз загроз і вразливостей ВК/ФТ піднаглядних СПФМ за низкою факторів, включаючи окремі сектори СПФМ, види діяльності, географічне розташування, типи клієнтів, продукти та канали; 4) оцінка ефективності нагляду кожного суб'єкта державного фінансового моніторингу у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ; 5) виявлені слабкі сторони режиму нагляду, зокрема недостатні ресурси, відсутність спеціалізованих знань, та ін.; 6) виникаючі ризики у СПФМ щодо клієнтів юридичних осіб у розрізі різних організаційно-правових форм господарювання у тому числі НПО (з урахуванням виду НПО); 7) оцінка пом'якшуючих факторів, в рамках секторальної оцінки ризиків.		
3.2	Оцінка ризиків використання неприбуткового сектору (НПО) з метою ВК/ФТ	1. Створення (у разі необхідності) та проведення засідань Робочої підгрупи з питань проведення оцінки ризиків використання сектору НПО з метою ВК/ФТ.	01.04.2025	Держфінмоніторинг, БЕБ, Офіс Генерального прокурора, СБУ, ДПС, Мінфін, Національний банк, Мін'юст, НКЦПФР, представники НПО (Центр демократії та верховенства права) за згодою)

	2. Визначення типів НПО, які будуть включені в оцінку ризиків.	01.04.2025	Держфінмоніторинг, БЕБ, Офіс Генерального прокурора, СБУ, ДПС, Мінфін, Національний банк, Мін'юст, НКЦПФР, представники НПО (Центр демократії та верховенства права) за згодою
	3. Здійснення оцінки ризику використання сектору НПО з метою ВК/ФТ через призму інформації, яка надійшла від СПФМ	01.05.2025	Держфінмоніторинг
	4. Збір інформації про виявлені схеми використання сектору НПО в незаконній діяльності та незаконне заволодіння (привласнення) благодійної допомоги.	01.06.2025	Держфінмоніторинг, БЕБ, Офіс Генерального прокурора, СБУ
	5. Збір інформації щодо використання сектору НПО з метою ВК, у тому числі пов'язаної із виявленням порушень податкового законодавства.	01.06.2025	Державна податкова служба України
	6. Збір інформації щодо методів використання сектору НПО з метою ФТ в умовах воєнного стану (в межах країни та на міжнародному рівні), з урахуванням практики досудових розслідувань за вказаними злочинами.	01.06.2025	СБУ
	7. Аналіз інформації піднаглядних СПФМ щодо результатів застосування СПФМ ризик-орієнтованого підходу до різних типів НПО.	30.06.2025	Мінфін, Національний банк, Мін'юст, НКЦПФР
	8. Опитування сектору НПО, у тому числі донорів, волонтерів, співробітників щодо діяльності НПО та можливих ризиків використання НПО у злочинних цілях.	30.06.2025	представники НПО (Центр демократії та верховенства права) за згодою
	9. Збір інформації про заходи, які вживаються сектором НПО з метою зменшення ризиків використання сектору НПО у злочинних цілях.	30.06.2025	представники НПО (Центр демократії та верховенства права) за згодою
	10. Підготовка та узгодження результатів оцінки ризиків використання сектору НПО з метою ВК/ФТ.	03.08.2025	Держфінмоніторинг, БЕБ, Офіс Генерального прокурора, СБУ, ДПС, Мінфін, Національний банк, Мін'юст, НКЦПФР, представники НПО (Центр демократії та

				верховенства права) за згодою)
3.3	Аналіз організаційно-правових форм господарювання юридичних осіб, трастів та інших подібних правових утворень	1. Підготовка та надання Держфінмоніторингу переліку (кількості) юридичних осіб в розрізі організаційно правових форм господарювання, трастів та інших подібних правових утворень (КВЕД 64.30), у тому числі за регіональним розподілом, за станом на 01.01.2025, на основі даних з ЄДР. 2. Підготовка та надання Держфінмоніторингу інформації щодо юридичних осіб (в розрізі організаційно правових форм господарювання), трастів та інших подібних правових утворень (КВЕД 64.30), які не надали інформацію про КБВ за станом на 01.01.2025. 3. Підготовка та надання Держфінмоніторингу інформації про кількість отриманих з 01.09.2024 по 31.12.2024 держателем ЄДР повідомлень щодо розбіжностей між відомостями про КБВ та структуру власності юридичної особи, трастів та інших подібних правових утворень (зокрема, виявлення неповноти, неточностей чи помилок в інформації про кінцевого бенефіціарного власника та/або структуру власності такої особи, що міститься в ЄДР), в розрізі організаційно правових форм господарювання, поданих органом державної влади, правоохоронним органом, суб'єктом первинного фінансового моніторингу, іншою особою (якщо інформація стосується такої особи). 4. Підготовка та надання Держфінмоніторингу інформації щодо направлених держателем ЄДР вказівки державному реєстратору про внесення до ЄДР відмітки про визнання Національним банком України структури власності юридичної особи, трасту та іншого подібного правового утворення непрозорою (прозорою), в розрізі організаційно правових форм господарювання таких юридичних осіб, належності до трастів та інших подібних правових утворень. 5. Збір інформації про виявлені порушення законодавства щодо неподання або несвоєчасне подання держреєстратору інформації про КБВ або про його відсутність чи документів для	30.05.2025	Мін'юст

		підтвердження відомостей про КБВ юрособи, трастів та інших подібних правових утворень в розрізі їх видів.		
		6. Здійснення оцінки ризику залучення юридичних осіб (в розрізі організаційно правових форм господарювання), трастів та інших подібних правових утворень (які адмініструються керуються в Україні та типів іноземних правових угод з достатніми зв'язками з Україною) які є клієнтами піднаглядних суб'єктів первинного фінансового моніторингу до злочинів ВК/ФТ, в ході проведення секторальних оцінок ризиків.	30.06.2025	Мінфін, Національний банк, Мін'юст, НКЦПФР.
		7. Проведення аналізу використання різних організаційно-правових форм юридичних осіб, трастів та інших подібних правових утворень (які адмініструються/керуються в Україні та типів іноземних правових угод з достатніми зв'язками з Україною) в схемах ВК/ФТ, у тому числі з урахуванням інформації УМ/ДУМ Держфінмоніторингу. 8. Узагальнення інформації, отриманої від учасників НОР.	15.07.2025	Держфінмоніторинг
3.4	Оцінка ризиків використання віртуальних активів (ВА) з метою ВК/ФТ	1. Огляд факторів ризику використання ВА з метою ВК/ФТ: • види послуг, продуктів або транзакцій; • види клієнтів; • географічні фактори; • рівень розвитку фінансового сектору; • ефективність розслідувань злочинів, пов'язаних з використанням ВА; • використання ВА в злочинних цілях в умовах воєнного стану.	30.06.2025	Національний банк, НКЦПФР Офіс Генерального прокурора, Національна поліція, Державне бюро розслідувань, НАБУ, Бюро економічної безпеки України, СБУ, інші учасники НОР (за згодою)
		2. Збір інформації щодо методів використання ВА з метою ВК/ФТ за результатами аналізу УМ/ДУМ Держфінмоніторингу	30.06.2025	Держфінмоніторинг
		3. Збір інформації щодо випадків використання ВА з метою ВК/ФТ та вчинення предикатних до ВК злочинів з урахуванням досудових розслідувань таких злочинів	15.07.2025	Офіс Генерального прокурора, Національна поліція, Державне бюро розслідувань, НАБУ, Бюро економічної

				безпеки України, СБУ, інші учасники НОР (за згодою)
		4. Аналіз судової практики використання ВА з метою ВК/ФТ	01.08.2025	Держфінмоніторинг
		5. Підготовка результатів проведеної оцінки.	20.08.2025	Держфінмоніторинг
3.5	Оцінка ризиків ВК, отриманих від екологічних злочинів	1. Визначення типових екологічних злочинів для оцінки ризиків ВК: • незаконна вирубка лісів • браконьєрство • незаконний видобуток корисних копалин • торгівля відходами • тощо	01.05.2025	Держфінмоніторинг, Офіс Генерального прокурора
		2. Збір даних, необхідних для оцінки ризиків ВК, отриманих від екологічних злочинів: - статистика злочинів (кількість правопорушень, обсяг збитків, судимості); - дані про фінансові потоки імпорту/експорту (порівняння даних внутрішнього виробництва та споживання з даними експорту); - аналіз підозрілих фінансових операцій ПФР; - податкова інформація.	10.05.2025	Держфінмоніторинг, Офіс Генерального прокурора, БЕБ, ДПС, інші учасники (за згодою)
		3. Аналіз вразливих секторів економіки: • Лісове господарство: Незаконна вирубка лісів, торгівля незаконно здобутою деревиною. • Добувна промисловість: Незаконний видобуток корисних копалин, торгівля мінералами. • Сільське господарство: Незаконна торгівля сільськогосподарською продукцією, субсидії за незаконну діяльність. • Утилізація відходів: Незаконна торгівля відходами, ухилення від сплати екологічних податків.	10.05.2025	Держфінмоніторинг, інші учасники (за згодою)
		4. Вжиті заходи учасників національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ з метою мінімізації ризиків ВК, отриманих від екологічних злочинів	15.05.2025	Офіс Генерального прокурора, БЕБ, суб'єкти державного фінансового моніторингу, інші учасники (за згодою)

		5. Узагальнення інформації та підготовка результатів оцінки ризиків ВК, отриманих від екологічних злочинів	06.06.2025	Держфінмоніторинг
3.6	Оцінка ризиків ВК/ФТ, пов'язаних із злочинами сучасного рабства та торгівлі людьми	1. Аналіз світових досліджень, з питань ризиків ВК/ФТ, пов'язаних із злочинами сучасного рабства та торгівлі людьми, з метою розуміння обсягу та ступеня загроз таких злочинів.	01.05.2025	Держфінмоніторинг
		2. Визначення можливих негативних факторів обміну інформацією, координацію та співпрацю з питань боротьби зі злочинами сучасного рабства та торгівлі людьми, зокрема: <u>1) на національному рівні:</u> • наявність та ефективність механізмів зворотного зв'язку між правоохоронними органами, ПФР і приватним сектором для виявлення підозр щодо злочинів сучасного рабства та торгівлі людьми; • загальна інформація щодо розслідуваних справ і кількість судових вироків щодо злочинів сучасного рабства та торгівлі людьми; • наявність обміну інформацією з Держфінмоніторингом щодо можливих схем ВК/ФТ щодо злочинів сучасного рабства та торгівлі людьми; <u>2) на міжнародному рівні:</u> • наявність існуючих прогалини в розвідувальних даних щодо характеру та масштабу злочинів сучасного рабства та торгівлі людьми, способів ВК; • - ефективність обміну інформацією, координація, а також співпраця на міжнародному рівні.	01.05.2025	Офіс Генерального прокурора, МВС, Національна поліція, СБУ
		3. Визначення ключових факторів ризику ВК/ФТ, пов'язаних із злочинами сучасного рабства та торгівлі людьми	10.05.2025	Держфінмоніторинг, Офіс Генерального прокурора, МВС, Національна поліція, СБУ
		4. Вжиті заходи учасників національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ з метою мінімізації ризиків ВК, пов'язаних із злочинами сучасного рабства та торгівлі людьми.	15.05.2025	Держфінмоніторинг, Офіс Генерального прокурора, МВС, Національна поліція,

				СБУ, суб'єкти державного фінансового моніторингу
		5. Узагальнення інформації та підготовка результатів оцінки ризиків ВК, отриманих від екологічних злочинів.	11.06.2025	Держфінмоніторинг
3.7	Оцінка ризиків ВК/ФТ у сфері торгівлі (ТВМЛ)	1. Збір інформації про виявлені схеми ВК/ФТ у сфері торгівлі за результатами аналізу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, отримані від СПФМ.	19.06.2025	Держфінмоніторинг
		2. Збір інформації про міжнародну торгову сферу, потоки товарів і міжнародні ланцюги поставок, зокрема щодо найбільш поширених методів ТВМЛ: • завищення та заниження рахунків-фактур товарів і послуг ; • перевищення та недовантаження товарів і послуг; • багаторазове виставлення рахунків за товари та послуги; • - неправдиві описи товарів і послуг.	01.05.2025	Держмитслужба, Державна податкова служба
		3. Інформація про результати розслідування злочинів ВК/ФТ у сфері торгівлі.		правоохоронні органи (у межах компетенції)
		4. Оцінка вразливостей системи міжнародної торгівлі до ВК/ФТ з урахуванням наступних факторів: - глобалізація (Міжнародна торгівля створює безліч каналів для переміщення коштів та товарів, що ускладнює відстеження незаконних операцій); - готівкові розрахунки (великі обсяги готівки, особливо в деяких секторах торгівлі (наприклад, роздрібна торгівля, ринки), можуть бути використані для легалізації незаконних доходів); - складність оцінки вартості товарів (Вартість деяких товарів, особливо предметів мистецтва, антикваріату, може бути легко занижена або завищена для приховування незаконних доходів); - використання офшорних зон.	20.05.2025	Держмитслужба, Державна податкова служба, суб'єкти державного фінансового моніторингу, Держфінмоніторинг
		4. Заходи, які вживаються учасників національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ у сфері торгівлі (ТВМЛ).	01.06.2025	Держмитслужба, Державна податкова служба, правоохоронні органи (у

				межах компетенції), суб'єкти державного фінансового моніторингу, Держфінмоніторинг
		5. Узагальнення інформації та підготовка результатів оцінки ризиків ВК/ФТ у сфері торгівлі (TBML).	19.06.2025	Держфінмоніторинг
4	ОЦІНКА РИЗИКІВ ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ			
4.1	1. Оцінка ризиків ФРЗМЗ на рівні секторів СПФМ	1. Виявлення та оцінка секторальних загроз (з урахуванням таких факторів як продукти та послуги; обсяг діяльності; клієнти; канали постачання; та юрисдикції). 2. Виявлення та оцінка секторальних вразливостей (у тому числі: низький рівень поінформованості сектору про ризики ФРЗМЗ, неглибоке розуміння вимог щодо застосування цільових фінансових санкцій та недостатня загальна культура дотримання вимог у секторі, тощо). 3. Виявлення та оцінка наслідків ФРЗМЗ (важкі, помірні і обмежені). 4. Оцінка загального та чистого ризиків ФРЗМЗ по сектору та формування узагальнюючої таблиці секторального ризику ФРЗМЗ, інформація якої в подальшому буде врахована при оцінці національних ризиків ФРЗМЗ.	30.06.2025	Мінфін, Національний банк, Мін'юст, НКЦПФР
4.2	2. Оцінка ризиків ФРЗМЗ на національному рівні	1. Визначення загроз, вразливостей та оцінка наслідків прояву ризиків ФРЗМЗ на національному рівні.	30.06.2025	Держфінмоніторинг МЗС, Держекспортконтроль, СБУ, інші учасники НОР
		2. Підготовка інформації щодо ефективності заходів, які вживаються державними органами, з метою мінімізації ризиків ФРЗМЗ (з урахуванням інформації щодо виконання Україною резолюцій Ради Безпеки ООН від 28 квітня 2004 р. № 1540 (2004) та від 15 грудня 2016 р. № 2325 (2016) стосовно нерозповсюдження зброї масового знищення та унеможливлення її використання в терористичних цілях).	10.07.2025	МЗС (як координатор відповідно до розпорядження Кабінету міністрів України від 15 грудня 2021 р. № 1680-р), МВС, Мін'юст, Держприкордонслужба, Держекспортконтроль, Держмитслужба, Держфінмоніторинг, інші

				державні органи (за додатковим запитом)
		3. Узагальнення результатів оцінки ризиків ФРЗМЗ в Україні.	15.08.2025	Держфінмоніторинг
5	ОЦІНКА ЗАГРОЗ, ВРАЗЛИВОСТЕЙ ТА РИЗИКІВ СИСТЕМИ ПВК/ФТ			
5.1	Оцінка рівня актуальності ризиків, ідентифікованих у попередніх НОР	1. Подання Держфінмоніторингу інформації про вжиті заходи, спрямовані на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків, виявлених у ході попередньої національної оцінки ризиків.	30.04.2025	Учасники НОР
		2. Оцінка ефективності реалізації управлінських заходів учасниками НОР з метою мінімізації ризиків, виявлених за результатами третьої НОР (2022 року).	20.05.2025	Держфінмоніторинг
		3. Підготовка висновків щодо необхідності подальшого моніторингу ризиків з урахуванням ефективності вжитих учасниками системи ПФК/ФТ/ФРЗМЗ заходів з метою їх мінімізації.	15.06.2025	Держфінмоніторинг
5.2	Загрози, вразливості та ризики системи ПВК/ФТ	1. Визначення зовнішніх та внутрішніх загроз системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, їх аналіз та оцінка. 2. Розгляд вразливостей системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, їх аналіз та оцінка. 3. Формування (ідентифікація) переліку ключових ризиків у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.	15.07.2025	Держфінмоніторинг, інші (у разі наявності пропозицій)
5.3	Зведення результатів Національної оцінки ризиків	1. Підготовка узагальненої таблиці загроз, вразливостей, ризиків та наслідків їх прояву. 2. Підрахунок рівня ризиків.	01.09.2025	Держфінмоніторинг
II. ПІДГОТОВКА, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ОПРИЛЮДНЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НОР				
6	ПІДГОТОВКА ПРОЕКТУ ЗВІТУ ПРО ПРОВЕДЕННЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ ОЦІНКИ РИЗИКІВ			
6.1	Опитування учасників НОР	Опитування щодо відповідності результатів НОР професійним судженням учасників НОР (з урахуванням компетенції учасників НОР).	30.09.2025	Держфінмоніторинг, учасники НОР

6.2	Направлення проекту Звіту на погодження Мінфіну	Підготовка пропозицій щодо схвалення проекту Звіту НОР та направлення на погодження Мінфіну.	10.12.2025	Держфінмоніторинг
6.3	Винесення проекту Звіту на схвалення на засіданні Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Презентація результатів НОР, схвалення Звіту НОР.	Грудень 2025	Держфінмоніторинг, учасники НОР
6.4	Оприлюднення Звіту НОР	Оприлюднення Звіту НОР на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.	Протягом місяця після схвалення на засіданні Ради з питань ПВК/ФТ/ФРЗМЗ	Держфінмоніторинг

Керівник Робочої групи

Богдан КОРОЛЬЧУК

Секретар Робочої групи

Віктор САВЧУК