

**ЗМІСТ**

[Вступ 5](#_Toc192840423)

[1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ 7](#_Toc192840424)

[1.1. Закони України, Укази Президента України, акти Кабінету Міністрів України 7](#_Toc192840425)

[1.2. Нормативно-правові акти суб’єктів державного фінансового моніторингу 8](#_Toc192840426)

[2. СТАН ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ СУБ’ЄКТАМИ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ 9](#_Toc192840427)

[2.1. Інформація щодо обліку в Держфінмоніторингу суб’єктів первинного фінансового моніторингу 9](#_Toc192840428)

[2.2. Загальна динаміка отриманих повідомлень про фінансові операції 9](#_Toc192840429)

[3. АНАЛІЗ МЕТОДІВ ТА ФІНАНСОВИХ СХЕМ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ 13](#_Toc192840430)

[3.1. Створення досьє 13](#_Toc192840431)

[3.2. Зупинення та відстеження (моніторинг) фінансових операцій 14](#_Toc192840432)

[3.3. Узагальнені та додаткові матеріали 15](#_Toc192840433)

[3.4 Аналіз методів та схем відмивання коштів 16](#_Toc192840434)

[4. СТАН ДОСУДОВОГО РОЗСЛІДУВАННЯ ТА СУДОВІ РІШЕННЯ 24](#_Toc192840435)

[4.1. Розпочаті кримінальні провадження 25](#_Toc192840436)

[4.2. Передані на розгляд судів кримінальні провадження 26](#_Toc192840437)

[4.3. Судові рішення 27](#_Toc192840438)

[4.4. Конфісковані активи та активи, на які накладено арешт 31](#_Toc192840439)

[5. МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО 32](#_Toc192840440)

[5.1 Міжнародна правова допомога 32](#_Toc192840441)

[5.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки 33](#_Toc192840442)

[5.3. Міжнародне співробітництво суб’єктів державного фінансового моніторингу та правоохоронних органів 34](#_Toc192840443)

[5.4. Діяльність Держфінмоніторингу у сфері міжнародного співробітництва 39](#_Toc192840444)

[6. НАГЛЯДОВА ДІЯЛЬНІСТЬ 46](#_Toc192840445)

[7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ 52](#_Toc192840446)

[8. ЄДИНА ІНФОРМАЦІЙНА СИСТЕМА У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ 58](#_Toc192840447)

[9. НАВЧАЛЬНО-ОСВІТНЯ ДІЯЛЬНІСТЬ 60](#_Toc192840448)

[9.1. Роз’яснювальна та методична робота з суб’єктами первинного фінансового моніторингу 60](#_Toc192840449)

[9.2. Навчання в Академії фінансового моніторингу представників суб’єктів первинного фінансового моніторингу та державних органів 65](#_Toc192840450)

[9.3. Навчання представників суб’єктів первинного фінансового моніторингу в навчальних закладах, які уклали угоди з відповідними державними регуляторами 68](#_Toc192840451)

[10. ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМИ РОЗВИТКУ СИСТЕМИ ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ 70](#_Toc192840452)

[Додаток 1 72](#_Toc192840453)

[Додаток 2 74](#_Toc192840454)

# Вступ

Держфінмоніторингом узагальнено інформацію державних органів та пропонується до розгляду звіт за 2024 рік про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Звіт підготовлено на виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (Базовий Закон).

В першу чергу, Держфінмоніторинг (як підрозділ фінансової розвідки) спільно із правоохоронними органами 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 російської федерації.

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

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 обовʼязковою умовою для побудови успішної і економічно стабільної держави.

# 1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

## 1.1. Закони України, Укази Президента України, акти Кабінету Міністрів України

|  |  |
| --- | --- |
| documents | Протягом 2024 року учасниками системи 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 надано пропозиції до Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики щодо усунення невідповідностей зазначеного законопроекту 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 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).  Крім того, надано 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.  З урахуванням вимог 29 Рекомендації FATF до Антитерористичного центру при Службі безпеки України та Міністерства розвитку громад, територій та інфраструктури направлено пропозиції 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.  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». |

## 1.2. Нормативно-правові акти суб’єктів державного фінансового моніторингу

|  |  |
| --- | --- |
|  | Упродовж 2024 року прийнято 2 нормативно-правових акти Міністерства фінансів України, розробником яких була Державна служба фінансового моніторингу України.  Крім того, протягом 2024 року суб’єктами державного фінансового моніторингу прийнято низку нормативно-правових актів, розроблених у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, зокрема:  - Мінфін – 3 накази;  - НБУ – 6 постанов;  - НКЦПФР – 1 рішення.  Повний перелік прийнятих нормативно-правових актів наведено у додатку 1. |

# 2. СТАН ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ СУБ’ЄКТАМИ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

## 2.1. Інформація щодо обліку в Держфінмоніторингу суб’єктів первинного фінансового моніторингу

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 2.1).

Рисунок 2.1

## 2.2. Загальна динаміка отриманих повідомлень про фінансові операції

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 (рисунки 2.2 і 2.3).

Рисунок 2.2

Рисунок 2.3

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.

Таблиця 2.1

**Кількість повідомлень про фінансові операції, взятих на облік Держфінмоніторингом,**

**в розрізі типів подання станом на 01.01.2025 року**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 2.2, рисунок 2.4).

Таблиця 2.2

**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** | **Питома вага, %** |
| Учасники ринків капіталу та організованих товарних ринків | 2 614 | 17,73 |
| Фінансові компанії | 5 574 | 37,81 |
| Суб’єкти господарювання, які проводять азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино | 2 407 | 16,33 |
| Страхові установи | 638 | 4,33 |
| Суб’єкти господарювання, які проводять лотереї | 278 | 1,89 |
| Інші СПФМ | 3 233 | 21,93 |

Рисунок 2.4

Розподіл взятих Держфінмоніторингом на облік протягом 2024 року повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, має такий вигляд (рисунок 2.5):

* 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% (2 648).

Рисунок 2.5

# 3. АНАЛІЗ МЕТОДІВ ТА ФІНАНСОВИХ СХЕМ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

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.

## 3.1. Створення досьє

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 3.1).

Рисунок 3.1

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 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 опрацювання досьє 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.

## 3.2. Зупинення та відстеження (моніторинг) 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.

## 3.3. Узагальнені та додаткові 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 3.2

## 3.4 Аналіз методів та схем відмивання коштів

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 відчуваються 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. Росія 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 підрозділ фінансової розвідки, активно протидіє ризикам, фінансовим злочинам та фінансування 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 проєкти, соціальні проєкти 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 росії та загрозу національній безпеці України, Держфінмоніторингом, 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 росії, розкрито індикатори підозрілості, методи та інструменти схем ВК/ФТ.

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

**Протидія фінансуванню війни та тероризму (сепаратизму)**

Держфінмоніторинг, 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 росії проти України, насильницькою зміною чи поваленням конституційного ладу або захопленням державної влади, зміною меж території або державного кордону.

За 2024 рік Держфінмоніторингом до правоохоронних органів направлено 164 матеріали, пов’язаних з фінансуванням тероризму/сепаратизму та військовою агресією з боку росії 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 росією – 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 росії 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 росією – 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 росією – 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   
  350,9 млн гривень.

Основні інструменти, які застосовувалися в направлених матеріалах:

* 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 торгівельні операції на окупованих територіях;
* використання «дропів».

**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.

**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 107,9 млрд гривень.

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

* з легалізацією коштів, становить 4,3 млрд грн;
* із вчиненням інших кримінальних правопорушень, становить   
  101,97 млн гривень.

Сума залучених державних коштів склала 60,8 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;
* розміщенням суб’єктами господарювання отриманих бюджетних коштів на депозитних рахунках;
* погашення кредитів за рахунок бюджетних коштів;
* «скрутки».

**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».

**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 пальне) та послуги;
* схемні транзитні розрахунки;
* міжнародні перекази;
* благодійна/гуманітарна та фінансова допомога;
* житлові сертифікати «єВідновлення»;
* еквайрингові розрахунки;
* готівка;
* платіжні картки.

# 4. СТАН ДОСУДОВОГО РОЗСЛІДУВАННЯ ТА СУДОВІ РІШЕННЯ

Держфінмоніторингом забезпечено облік та формування статистичних даних щодо переданих до правоохоронних органів узагальнених матеріалів (далі – УМ) та додаткових узагальнених матеріалів, а також прийнятих за результатами їх розгляду рішень, переданих у 2024 році та минулих роках.

Правоохоронними органами в ході здійснення досудових розслідувань розпочато/використано 408 узагальнених матеріалів Держфінмоніторингу  
(з урахуванням наданих у минулі роки) у 405 кримінальних провадженнях, зокрема (рисунок 4.1):

* 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.

Рисунок 4.1

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.

## 4.1. Розпочаті кримінальні провадження[[1]](#footnote-1)

За узагальненими даними правоохоронних органів у 2024 році за   
ст. ст. 209, 209-1, 258-5КК України розпочато 1263 кримінальних провадження   
(у 2023 р. – 927) (рисунок 4.2).

**Кількість розпочатих кримінальних проваджень за ст. ст. 209, 209-1, 258-5 КК України**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва органу** | **Усього** | | **З них за статтями КК України** | | | | | |
| **209** | | **209-1** | | **258-5** | |
| **НП** | 645 | 862 | 640 | 856 | 1 | 1 | 4 | 5 |
| **СБУ** | 54 | 40 | 39 | 34 | 1 | 0 | 14 | 6 |
| **БЕБ** | 109 | 199 | 109 | 196 | 0 | 3 | 0 | 0 |
| **ДБР** | 73 | 105 | 64 | 102 | 0 | 1 | 9 | 2 |
| **НАБУ** | 46 | 57 | 46 | 57 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **РАЗОМ** | **927** | **1263** | 898 | **1245** | **2** | **5** | **27** | **13** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | * у 2023 році |  | * у 2024 році |

Рисунок 4.2

4.2. Передані на розгляд судів кримінальні провадження**[[2]](#footnote-2)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | 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. |

**Інформація щодо руху кримінальних проваджень за ст. ст. 209, 209-1, 258-5 КК України**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва показника** | **Назва органу** | | | | | **УСЬОГО** |
| **НП** | **СБУ** | **БЕБ** | **ДБР** | **НАБУ** |
| **Розслідувалось кримінальних проваджень** | 1574 | 231 | 281 | 211 | 156 | **2453** |
| 1989 | 197 | 541 | 282 | 165 | **3174** |
| **Направлено до суду клопотань про звільнення від кримінальної відповідальності** | 0 | 2 | 0 | 3 | 0 | **5** |
| 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | **3** |
| **Закрито** | 74 | 15 | 8 | 14 | 3 | **114** |
| 150 | 20 | 72 | 10 | 11 | **263** |
| **Направлено до суду з обвинувальним актом** | 199 | 10 | 11 | 14 | 14 | **248** |
| 396 | 7 | 58 | 26 | 14 | **501** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | * у 2023 році |  | * у 2024 році |

За узагальненими даними у 2024 році за ст. ст. 209, 209-1, 258-5  
КК України установлена вартість легалізованого майна, одержаного злочинним шляхом становила 2 926 637 тис грн (у 2023 р. – 2 631 206 тис грн), накладено арешт на майно в результаті розслідування у сумі 163 490 тис грн   
(у 2023 р. – 52 392 тис грн) (таблиця 4.1).

Таблиця 4.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва показника** | **Назва органу** | | | | | **УСЬОГО** |
| **НП** | **СБУ** | **БЕБ** | **ДБР** | **НАБУ** |
| **Установлена вартість легалізованого майна, одержаного злочинним шляхом, тис грн** | 2 049 498 | 259 | 17 585 | 4 852 | 559 013 | 2 631 206 |
| 845 749 | 5 868 | 1 465 138 | 443 050 | 166 832 | 2 926 637 |
| **Накладено арешт на майно в результаті розслідування,  тис грн** | 14 821 | 1 943 | 10 | 1 436 | 34 182 | 52 392 |
| 69 302 | 0 | 9 934 | 2 400 | 81 854 | 163 490 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | * у 2023 році |  | * у 2024 році |

## 4.3. Судові рішення

|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\savchuk\Desktop\Без названия (3).png | **У 2024 році в судах першої інстанції** перебувало на розгляді справ (проваджень) за ст. ст. 209, 209-1, 258-5 КК України – 1163. Розглянуто справ (проваджень) із постановленням вироку за  ст. ст. 209, 209-1, 258-5 КК України – 167.  **У 2024 році ВАКС** ухвалено9 вироків, згідно з якими 14 осіб притягнуто до кримінальної відповідальності за ст. 209 КК України.  За ст. 209 КК України **у 2024 році Верховний Суд** розглянув 16 кримінальних проваджень, проте з огляду на зміст касаційних скарг питання, пов’язані з тлумаченням і застосуванням цієї статті, були предметом касаційного розгляду лише в кількох кримінальних провадженнях. |

**Розгляд справ (проваджень) про злочини щодо легалізації (відмивання) доходів (ВК), одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму (ФТ), розповсюдження зброї масового знищення[[3]](#footnote-3)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | | **із них за статтями**  **КК України** | | |
| **209** | **209-1** | **258-5** |
| **Відомості про рух кримінальних справ (проваджень), що знаходилися на розгляді в судах першої інстанції** | |  |  |  |
| Перебувало в провадженні справ (проваджень) у звітному періоді | | 1111 | 1 | 51 |
| **Надійшло справ (проваджень) у звітному періоді (із рядка 1)** | | 517 | - | 9 |
| *В яких досудове*  *розслідування*  *проводилось* | Слідчими органів прокурати | 47 | - | 3 |
| Слідчими національної поліції (внутрішніх справ) | 456 | - | 8 |
| Слідчими служби безпеки | 8 | - | 1 |
| Детективами НАБУ | 1 | - | - |
| **Розглянуто справ (проваджень), усього** | | 241 | - | 5 |
| *Із них* | Із постановленням вироку | 164 | - | 3 |
| Із закриттям провадження у справі | 43 | - | 2 |
| із поверненням на досудове розслідування | 2 | - | - |
| Із поверненням прокурору в порядку статті 314 КПК України | 8 | - | - |
| із направленням для визначення підсудності | 24 | - | 5 |
| **Кількість засуджених осіб, до яких застосовано покарання** | |  |  |  |
| *Позбавлення волі на певний строк* | **усього** | 33 | - | 1 |
| *від 1 до 5 років* | 13 | - | 1 |
| *від 5 до 10 років* | 18 | - | - |
| *від 10 до 15 років* | 1 | - | - |
| Кількість осіб, яких звільнено від покарання | | 105 | - | - |
| *З випробовуванням* | | 104 | - | - |

**Розгляд проваджень про кримінальні правопорушення щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (ст. 209 КК України)[[4]](#footnote-4)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | | **Кількість** |
| **Відомості про рух кримінальних справ (проваджень), що перебували на розгляді у ВАКС** | |  |
| Кількість проваджень, що перебували на розгляді у провадженні у звітному періоді | | 57 |
| Кількість проваджень, що надійшли у звітному періоді | | 15 |
| *В яких досудове*  *розслідування*  *проводилось* | детективами Національного антикорупційного бюро України | 15 |
| Іншими органами досудового розслідування | - |
| **Розглянуто справ (проваджень), усього** | | 9 |
| *Із них* | Із постановленням вироку | 9 |
| з відмовою у затвердженні угоди і поверненням прокурору для продовження досудового розслідування | - |
| із закриттям провадження у справі | - |
| із поверненням прокурору | - |
| із направленням для визначення підсудності | - |
| Із урахуванням іншого судового рішення | - |
| Кількість нерозглянутих справ (проваджень) на кінець звітного періоду | | 48 |
| **Відомості про осіб** | |  |
| Кількість осіб, провадження щодо яких перебувало на розгляді у звітному періоді | | 105 |
| **Кількість засуджених осіб, до яких застосовано покарання у виді** | |  |
| *Позбавлення волі на певний строк* | **усього** | 3 |
| *від 1 до 5 років* | - |
| *від 5 до 10 років* | 1 |
| *від 10 до 15 років* | 2 |
| Кількість засуджених осіб, до яких застосовано інші види покарань | | - |
| Кількість осіб, яких звільнено від покарання | | 8 |
| *З випробовуванням* | | 8 |

**Приклади вироків суду**

**Приклад 1**. Вищим антикорупційним судом (далі – ВАКС) 5 квітня 2024 року винесено вирок відносно колишнього народного депутата України та іншого учасника злочинної організації яких визнано винними, зокрема в організації та вчиненні фінансових операцій та правочинів з коштами, одержаними внаслідок вчинення суспільно небезпечного протиправного діяння, що передувало легалізації (відмивання) доходів, а також набуття таких коштів, повторно в особливо великих розмірах у складі злочинної організації, тобто кримінального правопорушення, передбаченого ч. ч. 2, 3 ст. 27 ч. 4 ст. 28 ч. 3 ст. 209 КК України.

Під час слідства установлено, що набутий за заниженими цінами в операторів спільної діяльності природний газ, підконтрольні злочинному утворенню суб’єкти господарювання продали за вищими цінами, а відповідну різницю коштів легалізували шляхом перерахування на рахунки підконтрольних злочинній організації приватним товариствам з подальшим обготівкуванням на користь учасників злочинної організації.

За вироком суду колишньому народному депутату України за вчинення злочину, передбаченого ст. 209 КК України призначено покарання у вигляді   
11 років і 6 місяців позбавлення волі. Також він позбавлений права бути обраним до органів державної влади та органів місцевого самоврядування та обіймати посади державної служби в органі державної влади, іншому державному органі, його апараті (секретаріаті) та позбавлення права на підприємницьку діяльність, строком на три роки. Та до остаточного покарання за усі кримінальні правопорушення у виді позбавлення волі на строк 15 років зі штрафом в розмірі 15,3 тис. грн, з конфіскацією усього належного на праві власності майна та з позбавленням права бути обраним до органів державної влади та органів місцевого самоврядування, а також обіймати посади державної служби в органі державної влади, іншому державному органі, його апараті (секретаріаті) та позбавлення права на підприємницьку діяльність, строком на три роки.

**Приклад 2.** 5 липня 2024 року ВАКС затвердив угоду між прокурором   
та 6 особами про визнання винуватості. Цих осіб засуджено за ч. 5 ст. 191, ч. 3 ст. 209 КК України та призначено їм відповідні покарання (судова справа   
№ 760/14676/19).

Винуватці організували схему із заволодіння грошовими коштами державного підприємства. Фіктивні підконтрольні підприємства укладали договори позики та поставки, надаючи видимість законності операцій 3 для перерахування державних коштів на свої рахунки. В результаті незаконно виведено більше 259 млн грн, виділених з державного бюджету для національних проєктів.

За результатом судового розгляду застосовано спеціальну конфіскацію щодо 208 земельних ділянок. Крім того, за умовами угоди ці особи повинні відшкодувати збитки шляхом перерахування 259 200 000 грн на відповідний рахунок та зобов’язалися передати кошти в сумі 4 643 000 грн, сплачені в рахунок застави, на підтримку Збройних Сил України.

**Приклад 3.** Верховний Суд постановою від 15 серпня 2024 року у справі № 686/13546/19 залишив без змін вирок Хмельницького міськрайонного суду Хмельницької області від 16 січня 2023 року та ухвалу Хмельницького апеляційного суду від 16 серпня 2023 року стосовно підсудного, якого було визнано винуватим у вчиненні кримінальних правопорушень, передбачених частинами 3, 5 ст. 191, ч. 1 ст. 209, ч. 3 ст. 362 КК України. Суд першої інстанції кваліфікував за ч. 1 ст. 209 КК України ряд дій підсудного, що полягали в переведенні грошових коштів у готівку з використанням банкомата й термінала самообслуговування. На підставі ч. 1 ст. 70 КК України підсудному було остаточно призначено покарання у виді позбавлення волі на строк 8 років з позбавленням права займатися діяльністю та обіймати посади, пов’язані з організаційно-розпорядчими і адміністративно-господарськими функціями, на строк 3 роки та з конфіскацією всього майна, крім житла.

## 4.4. Конфісковані активи та активи, на які накладено арешт

|  |  |
| --- | --- |
|  | 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. |

**Кількість вироків в яких прийнято рішення (судами першої інстанції) про конфіскацію майна (спеціальну конфіскацію) за ст. ст. 209, 258-5 КК України[[5]](#footnote-5)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Назва показника** | **Із них за статтями** | |
| **209** | **258-5** |
| Кількість вироків в яких прийнято рішення про конфіскацію майна (спеціальну конфіскацію) | 51 | 2 |
| **На суму, грн.** | 3 398 370 | 35 501 |
| Сума легалізованих доходів (коштів, майна), одержаних злочинним шляхом, встановлена рішенням суду, грн. | 9 316 578 | - |
| **Відомості про осіб** |  |  |
| Кількість осіб стосовно яких прийнято рішення суду про конфіскацію майна, одержаного злочинним шляхом | 51 | 2 |

**Кількість вироків, у яких прийнято рішення (ВАКС) про конфіскацію майна (спеціальну конфіскацію) за ст. 209 КК України[[6]](#footnote-6)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва показника** | **Кількість** |
| Кількість вироків, у яких прийнято рішення про конфіскацію майна (спеціальну конфіскацію) | 4 |
| **На суму, грн.** | 50 583 192 |
| Сума легалізованих доходів (коштів, майна), одержаних злочинним шляхом, встановлена рішенням суду, грн. | 13 052 914 072 |

# 5. МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО

5.1 Міжнародна правова допомога**[[7]](#footnote-7)**

Відповідно до статті 545 КПК України Офіс Генпрокурора звертається із запитами про міжнародну правову допомогу у кримінальному провадженні під час досудового розслідування та розглядає відповідні запити іноземних компетентних органів, крім досудового розслідування кримінальних правопорушень, віднесених до підслідності НАБУ, яке у таких випадках здійснює функції центрального органу України.

Міністерство юстиції визначено центральним органом України, який звертається із запитами судів про міжнародну правову допомогу у кримінальному провадженні під час судового провадження та розглядає відповідні запити судів іноземних держав.

|  |  |
| --- | --- |
| **C:\Users\synenko\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\ОГП лого.png** | Компетентними органами України у сфері ПВК/ФТ підготовлено звернень – 144 (у 2023 – 113);  виконано– 95 (у 2023 – 65);  з них по екстрадиції підготовлено – 21 (у 2023 – 5);  виконано – 8 (у 2023 – 17).  Від іноземних установ надійшло звернень – 103 (у 2023 – 122);  виконано – 122 (у 2023 – 98);  з них по екстрадиції надійшло – 44 (у 2023 – 26);  виконано – 52 (у 2023 – 33). |

**Кількість підготовлених звернень компетентними органами України**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Назва органу** | **Підготовлено звернень у сфері ПВК/ФТ** | **Направлено запитів щодо екстрадиції у сфері ПВК/ФТ** |
| Органи прокуратури | 34 | - |
| НП | 20 | 8 |
| СБУ | 1 | - |
| БЕБ | 6 | - |
| ДБР | 57 | 7 |
| НАБУ | 26 | 6 |
| Судовими органами | - | - |

|  |  |
| --- | --- |
|  | У 2024 році на виконання міжнародних договорів у сфері міжнародної правової допомоги у кримінальних справах та екстрадиції **Міністерством юстиції** отримано:   * від компетентних органів іноземних держав 12 судових запитів про правову допомогу у справах, пов’язаних зі злочинами легалізації (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом; * 1 запит про екстрадицію особи з України за злочин легалізації (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом.   Направлено до компетентних органів іноземних держав – 3 запити українських судів про правову допомогу у справах, пов’язаних зі злочинами легалізації (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом, та 4 запити про екстрадицію осіб до України для притягнення до кримінальної відповідальності або виконання вироку суду за злочини легалізації (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом.  На підставі Конвенції про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом 1990 року, Конвенції ООН проти корупції 2003 року, Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, і про фінансування тероризму 2005 року Мін’юстом у 2024 році було надіслано 4 українських судових запита до іноземних держав в частині виконання додаткового покарання у виді конфіскації всього належного засудженому майна та щодо спеціальної конфіскації та повернення коштів, та отримано від компетентних органів іноземних держав  1 запит щодо конфіскації майна. |

## 5.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки

|  |  |
| --- | --- |
|  | У 2024 році **Держфінмоніторингом** забезпечено взаємодію та інформаційний обмін з компетентними органами іноземних держав і міжнародними організаціями, співпрацював зі 84 ПФР.  Держфінмоніторингом (рисунок 5.1):  направлено – 621 запит до 60 ПФР іноземних держав;  отримано – 733 відповіді на запити від 57 ПФР іноземних держав;  отримано – 234 запитів від 49 іноземних ПФР;  направлено – 318 відповідей до 50 ПФР іноземних держав. |

Рисунок 5.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найбільш активний обмін інформацією з ПФР, в частині **направлення запитів** |  | Найбільш активний обмін інформацією з ПФР, в частині **отримання запитів** |
| Польщі – 54 | Польщі – 35 |
| C:\Users\synenko\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\bulgaria.jpgБолгарії – 32 | Чорногорії – 26 |
| Туреччини – 29 | Кіпру – 16 |
| Сполучених  Штатів Америки – 27 | Чеської Республіки – 13 |
| Об’єднаних Арабських Еміратів – 27 | Німеччини – 13 |
| Кіпру – 25 | Сполучених  Штатів Америки – 10 |
| AustriaАвстрії - 24 | C:\Users\synenko\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\Slovakia.pngСловаччини – 10 |
| Великої Британії - 23 |  |

5.3. Міжнародне співробітництво суб’єктів державного фінансового моніторингу та правоохоронних органів**[[8]](#footnote-8)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Міністерство фінансів** постійно вживає заходів щодо включення росії до «чорного списку» FATF та її виключення із членів FATF, зокрема проводить відповідні консультації з міжнародними партнерами з метою подальшої ізоляції росії у сфері фінансового моніторингу та її санкціонування:   * 23.02.2024 Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) оприлюднила розширену заяву щодо ризиків, які росія становить для світової фінансової системи та продовжила призупинення членства росії; * 25.04.2024 Міністерство фінансів надіслало листи керівникам органів, які формують та реалізують державну політику у сфері запобігання та протидії, країн «Великої сімки» (G7) щодо підтримки включення росії до «чорного списку» FATF на пленарному засіданні FATF у червні 2024 року та розгляду можливості підготовки незалежного номінаційного документа від імені G7 або приєднання до існуючої номінації, поданої Україною; * 25.04.2024 Міністерство фінансів надіслало лист канцлеру Казначейства Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Джеремі Ханту щодо включення Сполученим Королівством Великої Британії і Північної Ірландії росії до списку третіх країн з високим рівнем ризику. Зазначені листи також містять інформацію щодо ризиків росії для глобальної фінансової безпеки; * 01.05.2024 Міністерство фінансів надіслало листи на МЗС для передачі дипломатичними каналами листів Міністра фінансів до G7 та Великої Британії та Північної Ірландії щодо ризиків росії для глобальної фінансової безпеки; * 28.06.2024 FATF оприлюднила заяву, згідно з якою призупинення членства росії у FATF залишається в силі, та повторно наголосила, що всі юрисдикції повинні бути пильними щодо поточних та нових ризиків обходу заходів, вжитих проти росії з метою захисту міжнародної фінансової системи; * 01.10.2024 Міністерство фінансів надіслало лист канцлеру Казначейства Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Рейчел Рівз з проханням розглянути питання включення росії до переліку ЄС третіх країн високого ризику і випустити на ринок вичерпні рекомендації щодо ризиків; * 15.10.2024 Міністерство фінансів надіслало листи керівникам органів, які формують та реалізують державну політику у сфері запобігання та протидії, щодо розгляду питання включення росії до списку ризикованих юрисдикцій FATF; * 17.10.2024 Міністерство фінансів надіслало листи на МЗС для передачі дипломатичними каналами листів Міністра фінансів України до країн-членів FATF щодо розгляду питання включення росії до списку ризикованих юрисдикцій FATF та Великої Британії та Північної Ірландії з проханням розглянути питання включення росії до переліку ЄС третіх країн високого ризику і випустити на ринок вичерпні рекомендації щодо ризиків; * 25.10.2024 FATF прийняла рішення щодо подальшого призупинення членства росії у цій організації та повторює, що всі юрисдикції повинні бути пильними щодо поточних і нових ризиків від обходу заходів, вжитих проти росії з метою захисту міжнародної фінансової системи.   Водночас, 02–08.11.2024 представники Міністерства фінансів взяли участь у роботі з експертами технічної місії Міжнародного валютного фонду щодо питань бенефіціарної власності в м. Відень (Австрійська Республіка).  18–22.11.2024 представники Міністерства фінансів взяли участь у двосторонній зустрічі з Європейською комісією за переговорним розділом 4 «Вільний рух капіталу» сфери «Боротьба з відмиванням грошей» щодо здійснення офіційного скринінгу відповідності законодавства України праву ЄС в м. Брюссель (Королівство Бельгія). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Національним банком** 1 листопада 2024 року укладено Меморандум про взаєморозуміння між Національним банком та Угорським національним банком, центральним банком Угорщини (УНБ), у сфері боротьби з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму.  Крім того, представники Національного банку взяли участь у наступних міжнародних заходах:   * симпозіум на тему «Захист індустрії віртуальних активів від експлуатації КНДР і руйнування процесу генерування доходів КНДР» від Державного департаменту США та МЗС Кореї, 27 серпня, участь у форматі онлайн; * 68-ме Пленарне засідання Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) від Ради Європи, 4 – 6 грудня, Страсбург, Франція. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення **НКЦПФР** у 2024 році становило:  1) кількість отриманих запитів – 7;  2) кількість надісланих запитів – 10. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Бюро економічної безпеки** не визначено відповідальним виконавцем за жодним міжнародним договором. Водночас у 2024 році БЕБ здійснило заходи щодо опрацювання в межах компетенції Угоди між Кабінетом Міністрів України та Урядом Чеської Республіки про співробітництво у сфері боротьби зі злочинністю і забезпечення публічного порядку та безпеки, що була вчинена 16.07.2024 в місті Прага, Чеська Республіка. З метою завершення виконання внутрішньодержавних процедур ініційовано включення БЕБ до списку компетентних органів та висловлено заінтересованість бути контактним пунктом для цілей вказаної Угоди.  Крім того, 18.04.2024 БЕБ підписало Меморандум про взаєморозуміння між БЕБ та Європейським інвестиційним банком (ЄІБ). Метою цього Меморандуму є сприяння обміну інформацією між ЄІБ та БЕБ, оперативна співпраця, отримання технічної допомоги (технічні засоби для розслідувань, методи обробки та аналізу даних, експертиза з питань ІТ або обладнання для проведення розслідувань), проведення тренінгів та навчань, у тому числі з питань відмивання коштів. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Національною поліцією** забезпечено супроводження розроблення, узгодження заінтересованими органами державної влади і підписання 16 липня 2024 року Угоди між Кабінетом Міністрів України та Урядом Чеської Республіки про співробітництво у сфері боротьби зі злочинністю і забезпечення публічного порядку та безпеки (зокрема у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом). На сьогодні Україною та Чеською Республікою здійснюються внутрішньодержавні процедури, необхідні для набрання чинності зазначеною Угодою.  Водночас повідомляємо, що впродовж 2024 року працівниками Національної поліції в зазначеній сфері взято участь у таких міжнародних заходах:   * практичному семінарі з питань фінансових розслідувань, організованому Консультативною місією Європейського Союзу з реформування сектору цивільної безпеки України в межах програми «Операційна підтримка в наданні стратегічних консультацій щодо реформування сектору цивільної безпеки України (2021-2024 рр.)»; * Європейському регіональному діалозі з приватним сектором, що був проведений за Програмою протидії відмиванню злочинних доходів Управління ООН з наркотиків та злочинності, та Альянсом із боротьби зі злочинами проти довкілля; * засіданні Робочої підгрупи по боротьбі з корупцією та відмиванням грошей Секретаріату Організації за демократію та економічний розвиток (ГУАМ); * модульному навчанні за темами: «Протидія відмиванню коштів» та «Даркнет» на запрошення Агентства Європейського Союзу з підготовки правоохоронних органів (CEPOL); * навчальному курсі на тему: «Конфіскація активів та боротьба з відмиванням грошей»; * міжнародному саміті «Blockchain & Intelligence», який зібрав представників провідних криптобірж та компаній, що працюють з віртуальними активами, для обговорення актуальних питань безпеки та прозорості у цій сфері, а також покращення методів розслідування та боротьби з наркозлочинністю, зокрема, з використанням інноваційних технологій. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | У 2024 році прокурори **Офісу Генерального прокурора** брали участь у міжнародних заходах навчального характеру з питань протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, зокрема:   * в м. Остія (Італія) у школі «Guardia di Finanza Economic and Financial Police School» на тему: «Міжнародні розслідування та переслідування корупції, шахрайство та відмивання грошей»; * в м. Брюссель (Королівство Бельгія) для українських органів по боротьбі з шахрайством та відмиванням грошей, на запрошення OLAF; * в м. Тбілісі (Грузія), яке відбувалося на запрошення Федерального бюро розслідувань Сполучених штатів Америки, на якому обговорювалися питання розслідування справ про масштабну корупцію та відмивання незаконних доходів.   Також, прокурори САП брали участь у Програмі підготовки тренерів з фінансових розслідувань та повернення активів, яка проходила в  м. Люблін (Польща), Глобальному форумі повернення активів який проходив у м. Відень (Австрія), тренінгу з фінансових розслідувань та повернення активів, Warsaw workshop EU AML\CFT Global facility та форумі «Фінансовий моніторинг - 2024».  Крім того, упродовж 2024 року здійснювали свою діяльність 7 спільних слідчих груп (створених Україною з іноземними державами, далі - ССГ), предметом розслідування яких серед інших кримінальних правопорушень було відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом. Угоди про створення 4 із цих ССГ були підписані упродовж 2024 року з Республікою Австрія, Литовською Республікою, Республікою Молдова, Князівством Монако, Французькою Республікою та Республікою Хорватія. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | У 2024 році **Національне антикорупційне бюро** уклало 3 угоди з іноземними партнерам (включаючи міжнародні організації), зміст яких містить положення про співробітництво у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.  Крім того, представник Національного бюро взяв участь у Щорічних загальних зборах контактних осіб Оперативної мережі боротьби з відмиванням коштів (АМОК). Під час цього заходу, разом з представником правоохоронних органів Австрії, зроблено презентацію успішного досвіду співпраці українських та австрійських правоохоронців, у результаті якої вдалося припинити функціонування каналу легалізації грошових коштів, отриманих злочинним шляхом, на території Європейського Союзу.  Також працівники Національного бюро були тренерами та учасниками заходів, предметом яких також було питання розслідування кримінальних правопорушень у сфері легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом:   * тренінг для представників органів державної влади України,  19–21 лютого 2024 року, Європейське управління з питань запобігання зловживанням та шахрайству (OLAF); * тренінговий курс щодо боротьби з відмиванням коштів та корупцією, 19–23 лютого 2024 року, EUAM, Міністерство юстиції Італії, Італійська школа судочинства та Фінансова поліція Італії; * семінар з міжнародних стандартів та стандартів ЄС щодо розслідувань у сфері відмивання коштів/фінансування тероризму,  3–4 червня 2024 року, Варшава, Глобальний фонд ЄС з питань протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму; * семінар з фінансових розслідувань та повернення активів (FI/AR), 17–21 червня 2024 року, Базельський інститут управління; * ознайомчий візит та тренінг із підвищення обізнаності щодо ключових навичок, пов’язаних з кримінальними розслідуваннями, 15–23 червня 2024 року, КМЄС, Австрійський технологічний інститут; * семінар з фінансових розслідувань та повернення активів (FI/AR) та тренінг для тренерів, 9–13 вересня 2024 року (основна сесія),  16–18 вересня 2024 року (тренінг для тренерів), Базельський інститут управління; * навчальний візит TAIEX щодо використання кримінального аналізу у фінансових розслідуваннях, 7–13 грудня 2024 року; * навчально-ознайомчий візит до правоохоронних органів Королівства Іспанія, 27–29 листопада 2024 року, досвід побудови підрозділу кримінальної фінансової аналітики та співпраця зі слідчими підрозділами; * тренінг з розслідування фінансових злочинів за підтримки United Nations Office on Drugs and Crime на тему «Фінансові розслідування для ефективного виявлення корупції та відстеження доходів, отриманих злочинним шляхом». |

## 5.4. Діяльність Держфінмоніторингу у сфері міжнародного співробітництва

|  |  |
| --- | --- |
| global_128px | 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. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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 процедур Контрольної групи з міжнародного співробітництва (ICRG) 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 продовження 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 продовження 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.  06 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).  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. |
|  |  |
|  | **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.  6 березня 2024 року 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 ІТ 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.  2 - 7 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. |
|  |  |
|  | **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.  **Комітет експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (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.  5 лютого 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь в онлайн-сесії MONEYVAL щодо проєкту запитальника відносно ефективності для 6-го раунду взаємної оцінки MONEYVAL.  8-12 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).  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 росії 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.  2 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.  2 - 6 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 проєкту 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» (9 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.  1 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 офлайн 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». |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Міжнародним валютним фондом**  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.  4 - 6 листопада 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у семінарі з питань бенефіціарної власності (м. Відень, Австрійська Республіка). |
|  |  |
|  | **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). |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ)/Координатором проєктів ОБСЄ в Україні**  5 - 9 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).  7 - 9 серпня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у тренінгу з розслідування методів обфускації блокчейну  (м. Варшава, Республіка Польща).  9 - 11 жовтня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у семінарі з питань нормативно-правового регулювання у сфері віртуальних активів (м. Відень, Австрійська Республіка). |

# 6. НАГЛЯДОВА ДІЯЛЬНІСТЬ

Базовий закон, який набрав чинності 29.04.2020, визначив СДФМ – Національний банк України, Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, Міністерство фінансів України, Міністерство юстиції України та Міністерство цифрової трансформації України.

Наглядова діяльність СДФМ у сфері ПВК/ФТ, включає зокрема:

* проведення планових та позапланових перевірок, у тому числі виїзних;
* здійснення регулювання та нагляду з урахуванням політики, процедур та систем контролю, оцінки ризиків з метою визначення відповідності заходів, що здійснюються СПФМ, та зменшення ризиків під час діяльності таких суб’єктів у сфері фінансового моніторингу;
* право вимагати від СПФМ виконання вимог законодавства, а в разі виявлення порушень вимог законодавства вживати заходів, передбачених законом.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Національний банк** здійснює державне регулювання та нагляд у сфері ПВК/ФТ щодо банків і філій іноземних банків; страховиків (перестраховиків), страхових (перестрахових) брокерів, кредитних спілок, ломбардів, інших фінансових установ, реєстрацію чи ліцензування яких здійснює Національний банк України; операторів поштового зв’язку, які надають фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або послуги із здійснення валютних операцій; операторів платіжних систем; філій або представництв іноземних суб’єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України; інших юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги. |

Структурним підрозділом центрального апарату НБУ, на який покладаються питання державного регулювання і нагляду у сфері ПВК/ФТ є Департамент фінансового моніторингу, чисельність якого станом на кінець звітного року складає 146 працівників.

Для забезпечення належного нагляду за дотриманням суб’єктами первинного фінансового моніторингу (далі - СПФМ) вимог законодавства, що регулює відносини у сфері ПВК/ФТ, Національним банком здійснюються виїзні перевірки банків та установ, а також проводяться перевірки у безвиїзному порядку.

На виконання затвердженого Плану виїзних перевірок на 2024 рік Національним банком було здійснено 7 планових виїзних перевірок банків та   
9 планових виїзних перевірок установ (з яких одна достроково припинена).

Водночас, з метою забезпечення здійснення безперервного нагляду у сфері фінансового моніторингу та враховуючи наявні обґрунтовані підстави Національний банк, упродовж 2024 року, здійснив 1 позапланову виїзну перевірку банку, а також 52 перевірки в порядку безвиїзного нагляду за банками і 81 за установами.

Так, упродовж 2024 року Національним банком України проведено (рисунок 6.1):

* 60 перевірок банків (у 2023 р. – 40) (з них: 8 – виїзних перевірок   
  (у 2023 р. – 8), 7 – планових та 1 позапланова виїзна перевірка (у 2023 р. – 2 та 6 відповідно) та 52 безвиїзні перевірки (у 2023 р. – 32) у порядку безвиїзного нагляду;
* 90 перевірок НФУ (у 2023 р. – 131) (з них: 10 – виїзних перевірок   
  (у 2023 р. – 7), 9 – планових (у 2023 р. – 4 планові та 3 позапланові перевірки) та 81 безвиїзна перевірка (у 2023 р. – 124) у порядку безвиїзного нагляду за НФУ.

Рисунок 6.1

Із перевірених у звітному періоді банків, у діяльності 26 (у 2023 р. – 18) виявлено порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, а у перевірених НФУ, порушення виявлено у діяльності – 82 (у 2023 р. – 90).

У 2024 році сума штрафів, застосованих до банків за порушення законодавства з питань ПВК/ФТ становила 344,45 млн грн (у 2023 р. – 302,49 млн грн), до НФУ у 2024 р. – 104,9 млн грн (у 2023 р. – 198,67 млн грн).

За результатами проведених Національним банком перевірок у 2023 році виявлені порушення в діяльності 108 СПФМ (у 2023 р. – 108) (рисунок 6.2).

За порушення у сфері ПВК/ФТ виявлені під час перевірок, застосовано   
77 рішень на загальну суму – 449,35 млн грн (у 2023 р. – 111 рішень на суму   
498,16 млн грн) (рисунок 6.3).

Рисунок 6.2 Рисунок 6.3

Також, за порушення законодавства у сфері ПВК/ФТ, захід впливу, як анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої у небанківської установи виникає статус СПФМ застосовано до – 2 установ (у 2023 р. – до 5). Захід впливу, як відкликання банківської ліцензії та ліквідація банку у звітному році не застосовувався (у 2023 р. – 2).

Крім того, до банків застосовано 13 письмових застережень   
(у 2023 р. – 13) та 2 письмові вимоги щодо усунення порушень, при цьому до НФУ застосовано 34 письмових застереження (у 2023 р. – 49) та 8 письмових вимог (у 2023 р. – 62).

Кількість складених протоколів про адміністративне правопорушення у 2024 р. становить – 2 (у 2023 р. – 3).

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку** здійснює державне регулювання і нагляд у сфері ПВК/ФТ щодо професійних учасників організованих товарних ринків; установ накопичувального пенсійного забезпечення; управителів фондів фінансування будівництва/фондів операцій з нерухомістю; професійних учасників ринків капіталу (крім банків), включаючи Центральний депозитарій цінних паперів. |

В Комісії функціонує підрозділ – Департамент фінансового моніторингу та проведення інспекцій. Штатна чисельність підрозділу складає 31 штатну одиницю, а фактична чисельність – 22 працівники. Фактична чисельність працівників, які виконують відповідні функції складає 14 осіб.

У зв’язку з військовою агресією росії проти України Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийняте рішення від 5 серпня 2022 року № 1067 «Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу протягом дії воєнного стану», згідно якого, зокрема, НКЦПФР зупиняє на період дії воєнного стану проведення виїзних перевірок (планових та позапланових), які передбачені Порядком контролю.

НКЦПФР на період дії воєнного стану здійснює безвиїзний нагляд у сфері фінансового моніторингу відповідно до Порядку контролю.

У 2024 році проведено 1 позапланову безвиїзну перевірку.

Під час здійснення безвиїзного нагляду у сфері фінансового моніторингу з метою перевірки інформації про виявлені факти, що можуть свідчити про порушення СПФМ вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, викладені у листах Держфінмоніторингу, а також за власною ініціативою під час виконання покладених завдань, згідно із повноваженнями, наданими частиною тринадцятою статті 18 Закону про запобігання та протидію, НКЦПФР були направлені 48 запитів (у 2023 р. – 35) суб’єктам щодо надання відповідної інформації та документів.

Так, за результатами аналізу документів, отриманих НКЦПФР на запити   
виявлено ознаки правопорушень в діяльності 11 СПФМ (у 2023 році - 14 СПФМ) (рисунок 6.4).

Кількість застосованих до суб’єктів первинного фінансового моніторингу штрафних санкцій протягом 2024 року – 7 (у 2023 р. – 8 штрафних санкцій), на загальну суму – 725,9 тис. грн (у 2023 р. – 654,5 тис. грн) (рисунок 6.5).

Рисунок 6.4 Рисунок 6.5

Крім того, протягом 2024 року застосована санкція до 1 СПФМ у вигляді письмового застереження та анулювання ліцензій на провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринків.

Також, НКЦПФР винесено 3 вимоги (у 2023 р. – 5) стосовно усунення порушень законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Міністерство юстиції** здійснює державне регулювання і нагляд у сфері ПВК/ФТ щодо адвокатських бюро, адвокатських об’єднань та адвокатів, які здійснюють адвокатську діяльність індивідуально; нотаріусів; суб’єктів господарювання, що надають юридичні послуги; осіб, які надають послуги щодо створення, забезпечення діяльності або управління юридичними особами, трастами та іншими утвореннями без статусу юридичної особи. |

Повноваження щодо здійснення державного регулювання і нагляду у сфері ПВК/ФТ у Мін’юсті покладені на Департамент нотаріату та Департамент приватного права.

Зокрема, на Департамент нотаріату Мін’юсту покладено обов’язки щодо здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ за відповідними СПФМ. Згідно зі штатним розписом чисельність працівників структурного підрозділу, що займаються питаннями фінансового моніторингу складає 5 осіб.

В свою чергу, Департамент приватного права здійснює державне регулювання у сфері ПВК/ФТ щодо СПФМ, визначених Базовим Законом. Згідно зі штатним розписом чисельність працівників відповідного структурного підрозділу Департаменту складає 4 осіб.

Протягом зазначеного періоду територіальними органами Мін’юсту за участі представників Мін’юсту проведено 2 позапланові перевірки суб’єктів первинного фінансового моніторингу.

Порушень, які відносяться до сфери запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, під час проведення вищезазначених перевірок не виявлено, у зв’язку з чим заходів впливу до суб’єктів первинного фінансового моніторингу застосовано не було.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Міністерство фінансів** здійснює державне регулювання і нагляд у сфері ПВК/ФТ щодо суб'єктів аудиторської діяльності; бухгалтерів; суб'єктів господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку; суб'єктів господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування; суб'єктів господарювання, що надають посередницькі та/або консультаційні послуги під час здійснення операцій з нерухомим майном; суб'єктів господарювання, які здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них; суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри; суб'єктів господарювання, які здійснюють торговельну діяльність культурними цінностями та/або надають посередницькі послуги в такій діяльності. |

У складі Департаменту забезпечення координаційно-моніторингової роботи функціонує Управління фінансового моніторингу з чисельністю   
10 штатних одиниць.

В липні 2023 року набрала чинності постанова Кабінету Міністрів України від 16.06.2023 № 662 «Про затвердження Порядку здійснення нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за діяльністю суб’єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснюють Міністерство фінансів України, Міністерство юстиції України, Міністерство цифрової трансформації України» (далі – Порядок перевірок). Порядком перевірок визначено процедури щодо організації, підготовки, проведення планових виїзних / безвиїзних та позапланових виїзних / безвиїзних перевірок дотримання суб’єктами первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – запобігання та протидія) та оформлення їх результатів.

За інформацією Держфінмоніторингу, кількість СПФМ (відокремлених підрозділів), державне регулювання і нагляд за якими у сфері запобігання та протидії здійснює Мінфін, у діяльності яких Держфінмоніторингом виявлено факти, що можуть свідчити про порушення законодавства у цій сфері, за 2024 рік становить 9 СПФМ.

Зазначені факти ймовірних порушень стосуються недотримання вимог законодавства щодо порядку подання СПФМ Держфінмоніторингу інформації у випадках, передбачених законодавством, зокрема, стосовно неправильно заповнених полів під час подання форми № 1-ФМ «Форма обліку суб’єкта первинного фінансового моніторингу», затвердженої наказом Мінфіну від 29.01.2016 № 24 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов’язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення» (зі змінами). Водночас вищезазначена форма буде діяти до набрання чинності (перший понеділок четвертого місяця після припинення чи скасування воєнного стану) наказом Мінфіну від 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу», зареєстрованим у Мін’юсті 06.08.2021 за № 1035/36657.

Зазначену вище інформацію щодо ймовірних порушень законодавства у сфері запобігання та протидії Мінфін взяв до уваги та врахує під час визначення заходів нагляду щодо відповідних СПФМ.

# 7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ

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.

|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\ikhomenko\Downloads\7080810.png | **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 органи реалізовано 95 % заходів (40 заходів) визначених Планом заходів, передбачених на 2024 рік.  Крім того, до Міністерства фінансів направлено Звіти про виконання Програми стратегічного розвитку Держфінмоніторингу на період до 2024 року. |

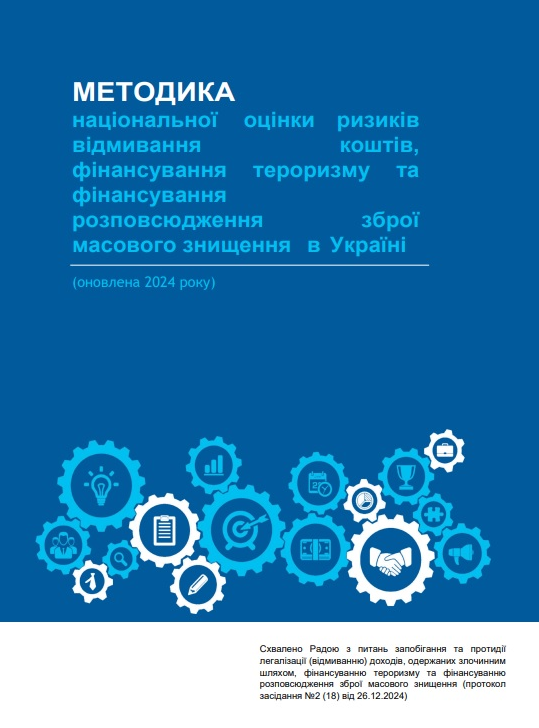
|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\savchuk\Desktop\social-network-icon-2862113_960_720.png | **Забезпечення діяльності Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**  Протягом 2024 року у Держфінмоніторингу, 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) та результати типологічного дослідження проведеного Держфінмоніторингом у 2024 році; * 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; * презентовано та схвалено оновлену Методику національного оцінювання ризиків відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Україні. |

|  |  |
| --- | --- |
| iconfinder-social-media-applications-13myspace-4102585_113796 | **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. |

|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\savchuk\Desktop\it-icon.png | **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. |

|  |  |
| --- | --- |
| D:\Нова папка\images (1).jpg | **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. |

**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).

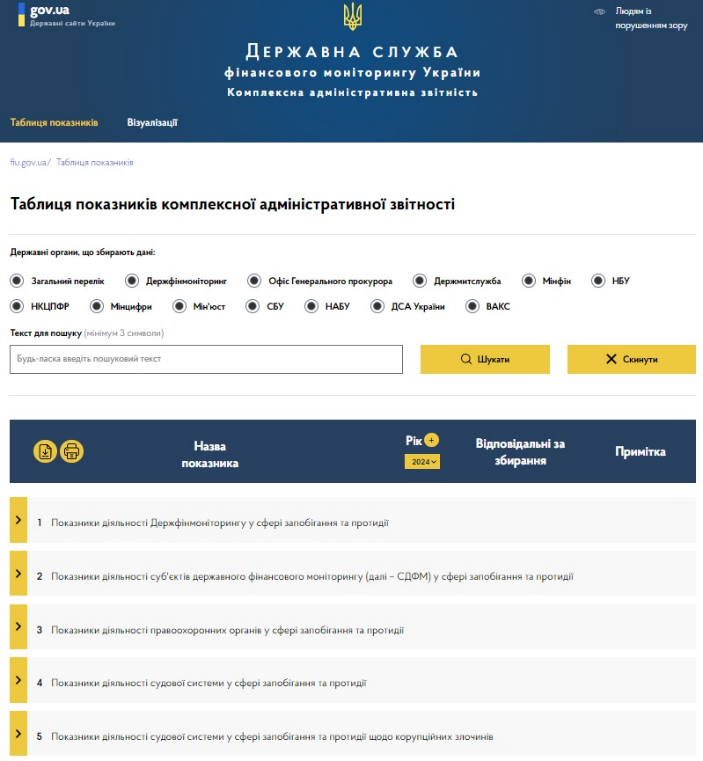
Оновлена Методика НОР, з урахуванням вимог Порядку збору, обробки і аналізу інформації щодо результатів діяльності суб'єктів фінансового моніторингу, інших державних органів, що беруть участь у роботі системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, схвалення та оприлюднення результатів національної оцінки ризиків та здійснення заходів за ї 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 (відмиванню) 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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 5 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. ЄДИНА ІНФОРМАЦІЙНА СИСТЕМА 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 АРІ, засобів системи електронної взаємодії - СЕВ ДЕІР «Трембіта». За рахунок проєкту 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.

У 2024 році Держфінмоніторинг 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 росії 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 проєкту 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 проєкту заплановано впровадження в ІСФМ сучасних інструментів та технологій операційного та стратегічного аналізу з використанням елементів «доповненого інтелекту».

# 9. НАВЧАЛЬНО-ОСВІТНЯ ДІЯЛЬНІСТЬ

## 9.1. Роз’яснювальна та методична робота з суб’єктами первинного фінансового моніторингу

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

Держфінмоніторингом 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).

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 ІІ» (EUACI).

Держфімоніторингом у звітному періоді забезпечено надання СПФМ методично-роз’яснювальних документів з питань фінансового моніторингу:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2022 р.** | **2023 р.** | **2024 р.** |
| **Надано СПФМ методично-роз’яснувальних документів** | 62 | 109 | 140 |

**Суб’єкти державного фінансового моніторингу[[9]](#footnote-9)**

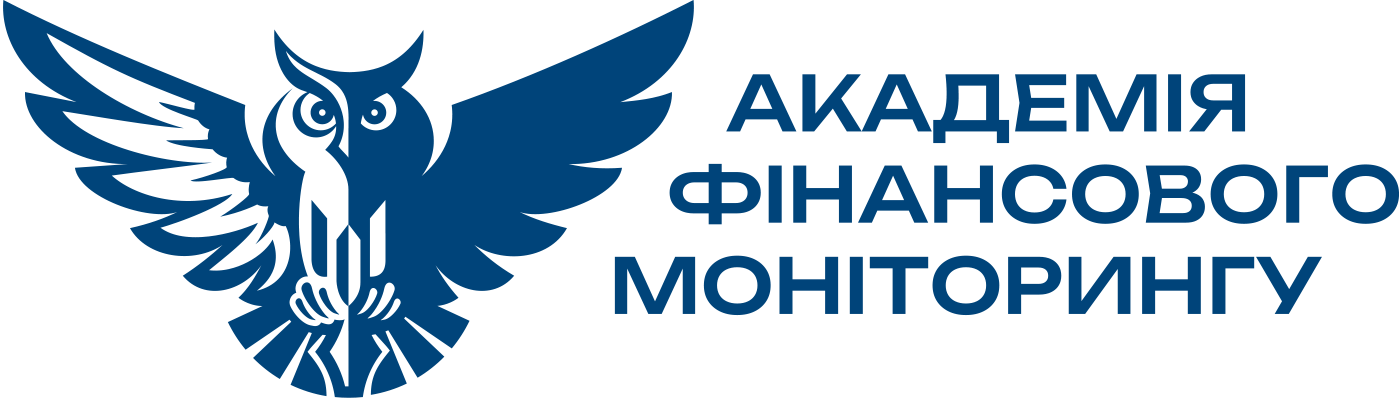
|  |  |
| --- | --- |
|  | **Національний банк** тісно співпрацює з СПФМ та саморегульованими організаціями, зокрема Незалежною Асоціацією Банків України (НАБУ), Форумом провідних фінансових установ (FLIFI) та з асоціаціями небанківських установ щодо функціонування системи ПВК/ФТ, у тому числі шляхом проведення спільних нарад, семінарів, засідань за круглим столом, конференцій тощо, включаючи в онлайн-форматі.  У 2024 році Національним банком взято участь у:   * засіданні робочої групи з питань опрацювання та узгодження проблемних питань при здійсненні тестування реєстру митних декларацій у новому форматі (за участі Національного банку України та НАБУ); * засіданні робочої групи профільного Комітету Верховної Ради України з питань обговорення пропозицій щодо внесення змін до законодавства України з питань митної справи в частині необхідності підняття порогу вартості міжнародних поштових та експрес відправлень, які експортуються з України підприємствами та підлягають письмовому декларуванню (за участі, зокрема Національного банку України та банків); * засіданні Координаційного штабу з питань забезпечення реалізації прав і свобод внутрішньо переміщених осіб під головуванням Віце-прем’єр-міністра України – Міністра з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України (за участі, зокрема Національного банку та банків); * робочій зустрічі з Незалежною асоціацією банків України та представниками банків щодо проблемних питань стосовно контролю / оброблення транзакцій з використанням електронних платіжних засобів, учасниками яких є нерезиденти; * зустрічі з банками щодо обговорення питань, пов’язаних із заповненням анкети- опитувальника в рамках проєкту «Визнання BankID НБУ схемою електронної ідентифікації»; * узгоджувальній нараді за ініціативою Національного банку щодо вдосконалення (спрощення) механізму виплати одноразової грошової допомоги у разі загибелі військовослужбовців з числа іноземців членам їх сімей, які проживають поза межами України. До участі, окрім працівників Національного банку, були запрошені працівники Міністерства оборони України, Міністерства цифрової трансформації України, банків України; * робочих зустрічах з обговорення питання отримання реєстрів митних декларацій у новому форматі, за участі Державної митної служби України, Національного банку та банків (за ініціативи Незалежної асоціації банків України); * робочій зустрічі з представниками банківської спільноти для обговорення напрацювань найкращих практик банків України з питань фінансового моніторингу. Організатор - Незалежна асоціація банків України; * роботі Шостої щорічної конференції: «Фінансовий моніторинг в банках України - регуляторні вимоги в умовах технологічного розвитку банківської системи» та обговоренні нагальних питань ПВК/ФТ; * зустрічі, проведеною Національним банком з банківською спільнотою щодо обговорення питань здійснення фінансового моніторингу.   Також у рамках навчальних заходів 17.09.2024, 24.09.2024, 08.10.2024 проведено тренінг (у 3 етапи) для працівників банків/небанківських установ щодо застосування ризик- орієнтованого підходу до політично значущих осіб, організований спільно з проєктом Ради Європи «Посилення заходів із протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в Україні», який реалізовувався в межах програми Європейського Союзу та Ради Європи «Партнерство заради належного врядування».  Слід зазначити, що Національний банк надіслав на банківську систему/ небанківським установам рекомендації та роз’яснення:   * листом від 06.02.2024 № 25-0005/9103 «Про надання роз’яснень та рекомендацій з питань фінансового моніторингу»; * листом від 02.05.2024 № 25-0005/34314 «Про посилення контролю за здійсненням банками нагляду за зовнішньоекономічними операціями клієнтів»; * листом від 08.07.2024 № 25-0005/52018 «Про організацію корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ»; * листом від 31.08.2024 № Р/25-0005/66138 «Роз’яснення та рекомендації щодо застосування ризик-орієнтованого підходу до політично значущих осі»; * листом від 07.10.2024 № Р/25-0005/75915 «Роз’яснення та рекомендації з питань фінансового моніторингу»; * листом від 01.11.2024 № 25-0005/82615 «Про рекомендації з питань здійснення фінансового моніторингу»; * листом від 03.12.2024 №25-0005/90719/БТ «Про вжиття заходів реагування».   Разом із тим необхідно зауважити, що рекомендації та роз’яснення Національного банку з питань фінансового моніторингу, відповіді на запитання банків / небанківських установ з питань фінансового моніторингу розміщуються на сторінках офіційного Інтернет- представництва Національного банку. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Міністерство фінансів** постійно здійснює методологічну роботу шляхом надання роз’яснень, у тому числі з визначеної тематики на запити СПФМ та відповіді на запитання, зокрема, через спеціальні телефонні лінії та/або засоби електронного зв’язку.  Крім того, Мінфін як суб’єкт державного фінансового моніторингу у  2024 році підготував та надав 32 листи-роз’яснення СПФМ щодо застосування положень законодавства у сфері запобігання та протидії.  Також, представники Мінфіну взяли участь у таких заходах:  17.01.2024 – у презентації методології, яку Глобальний фонд ЄС у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (EU AML/CFT Global Facility) підтримує та застосовує для підготовки секторальних оцінок ризиків неприбуткових організацій;  11.04.2024 – у круглому столі «Банківський дерискінг: феномен, причини виникнення, вплив на фінансову стабільність України. Шукаємо спільні рішення» у межах проєкту «Ініціатива секторальної підтримки громадянського суспільства України», що реалізується ІСАР Єднання у консорціумі з Українським незалежним центром політичних досліджень (УНЦПД) та Центром демократії та верховенства права (ЦЕДЕМ), у партнерстві з Держфінмоніторингом, Академією фінансового моніторингу та Офісом Ради Європи в Україні;  20.06.2024 – в експертному обговоренні «Нові вимоги до визначення структури власності неприбуткових організацій: чітко про складне», організованому Центром демократії та верховенства права (ЦЕДЕМ), у межах проєкту «Ініціатива секторальної підтримки громадянського суспільства України»;  06.09.2024 – у конференції «Від високого ризику до високої довіри: презентація оцінки ризиків громадського сектору України в сфері відмивання коштів та фінансування тероризму»;  26.09.2024 – участь в онлайн-обговоренні запропонованих ЦЕДЕМ рекомендацій щодо прикладів складання структури власності організації громадянського суспільства та її схематичного зображення;  18.10.2024 – у семінарі (тренінгу) стосовно дотримання вимог законодавства у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму суб’єктами господарювання, які здійснюють діяльність у сфері організації та проведення азартних ігор, організованому Мінфіном спільно з проектом Ради Європи «Посилення заходів щодо протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в Україні»;  12.12.2024 – у круглому столі «Державно-приватне партнерство у боротьбі з фінансовими злочинами в Україні: статус-кво та перспективи»;  18–20 грудня 2024 року – у форумі на тему: «Фінансовий моніторинг – 2024».  Водночас на офіційному вебсайті Мінфіну у розділі «Діяльність» діє рубрика «Фінансовий моніторинг», у якій розміщено перелік нормативно-правових актів та міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії, наведено заяви та звіти міжнародних організацій, рекомендації та узагальнюючі роз’яснення для СПФМ з питань застосування законодавства у сфері запобігання та протидії. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Протягом звітного періоду **Міністерством юстиції**, територіальними органами було підготовлено та доведено до відома суб’єктів 26 роз’яснень та методичних рекомендацій щодо застосування законодавства, що регулює діяльність суб’єктів первинного фінансового моніторингу, проведено 17 семінарів (вебінари, круглі столи, наради). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку** впродовж 2024 року надано 16 роз’яснень (у 2023 р. – 34) СПФМ з питань фінансового моніторингу.  Окрім цього, постійно надається методологічна, методична та інша допомога СПФМ у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, серед іншого, шляхом направлення інформації саморегулівним організаціям - неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на ринках капіталу та безпосередньо професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринках, зокрема, було направлено типологічне дослідження «Ризики та загрози легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму в умовах військової агресії російської федерації – 2024».  Також, в межах надання методологічної та методичної допомоги суб’єктам первинного фінансового моніторингу НКЦПФР у 2024 році розроблені та опубліковані на офіційному вебсайті НКЦПФР наступні рекомендації:   * Рекомендації щодо належного застосування суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов’язаними з політично значущими особами, що затверджені рішенням НКЦПФР від 30.01.2024 № 115; * Методичні рекомендації для суб’єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, з виявлення фінансових операцій, що можуть бути пов’язані із фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, що затверджені постановою НКЦПФР від 21.08.2024  № 13/21/1046/К01. |

9.2. Навчання в Академії фінансового моніторингу представників суб’єктів первинного фінансового моніторингу та державних органів**[[10]](#footnote-10)**



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 (рисунок 9.1);

Рисунок 9.1

* 899 фахівців – представників суб’єктів первинного фінансового моніторингу

Рисунок 9.2

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.

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.

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.

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, 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.

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

9.3. Навчання представників суб’єктів первинного фінансового моніторингу в навчальних закладах, які уклали угоди з відповідними державними регуляторами**[[11]](#footnote-11)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | На сторінках Офіційного Інтернет-представництва **Національного банку** (<https://bank.gov.ua/ua/supervision/monitoring/training>) розміщена інформація про заклади освіти, що здійснюють перепідготовку та підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також освітні програми відповідних закладів освіти, погоджені Національним банком.  Працівники Департаменту фінансового моніторингу у 2024 р. взяли участь як лектори:  1) у заняттях з підвищення кваліфікації для відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, що проводились Державним закладом післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» для небанківських установ на теми:   * + Особливості здійснення фінансового моніторингу небанківськими фінансовими установами, як суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України.   + Порядок проведення перевірок з питань дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.   + Порядок застосування штрафів та інших санкцій до суб’єктів первинного фінансового моніторингу.   2) у навчальних заняттях з підвищення кваліфікації для відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, що проводились Державним закладом післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» для банків на теми:   * + Особливості здійснення фінансового моніторингу банками, як суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України.   + Замороження та розмороження активів, пов’язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.   + Порядок проведення перевірок з питань дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.   + Порядок застосування заходів впливу, фінансових санкцій до суб’єктів первинного фінансового моніторингу. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | У 2024 році на базі ДННУ «Академія фінансового управління» та Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» пройшли навчання 380 відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу СПФМ, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Мінфін, та отримали сертифікати, зокрема:   * + в ДННУ «Академія фінансового управління» – 102 особи;   + в Академії фінансового моніторингу» – 278 осіб. |

# 10. ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМИ РОЗВИТКУ СИСТЕМИ ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **images** | **Проведення аналізу фінансових операцій, співпраця, взаємодія та інформаційний обмін з правоохоронними, розвідувальними та іншими державними органами** |
| **Шляхи реалізації** | tick (2) встановлення каналів фінансування повномасштабного вторгнення з боку росії в Україну, у т.ч. осіб, які організовують, забезпечують та провокують повномасштабне вторгнення з боку росії в Україну;  tick (2)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;  tick (2) 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. |
|  | **Удосконалення законодавства у сфері ПВК/ФТ та адаптація його до міжнародних стандартів** |
| **Шляхи реалізації** | tick (2) забезпечення 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;  tick (2) розробка проєктів нормативно-правових актів, а також удосконалення та уточнення 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. |
|  | **Вжиття організаційних та практичних заходів міжнародного характеру** |
| **Шляхи реалізації** | tick (2) включення росії до процедур ICRG Групи фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) (включення до «чорного списку» FATF);  tick (2) співробітництво 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); |
| tick (2) участь у діяльності Конференції Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму CETS № 198; |
| tick (2) активізація співпраці з міжнародними організаціями, країнами-донорами, здійснення заходів із залучення технічної та експертної допомоги. |
| C:\Users\savchuk\Desktop\social-network-icon-2862113_960_720.png | **Удосконалення міжвідомчої взаємодії між органами державної влади – учасниками національної системи ПВК/ФТ та надання методологічної, методичної та іншої допомоги СПФМ** |
| **Шляхи реалізації** | tick (2)реалізація завдань, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків, виявлених за результатами третьої Національної оцінки ризиків у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, на період до 2026 року;  участь у засіданнях 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;  tick (2) 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;  tick (2) надання інформації до комплексної адміністративної звітності у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  tick (2) участь у засіданнях Робочої групи з розгляду проблемних питань СПФМ; |
| доведення до відома суб’єктів фінансового моніторингу методологічних дайджестів та рекомендацій щодо виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу на період воєнного стану. |

# Додаток 1

**Перелік**

**прийнятих суб’єктами державного фінансового моніторингу нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення   
у 2024 році**

**Нормативно-правові акти, розроблені Державною службою фінансового моніторингу України та унесені на розгляд Міністерства фінансів України**

1. Наказ Мінфіну від 06.06.2024 № 280 «Про внесення змін до наказу Міністерства фінансів України від 17 травня 20224 року № 248», зареєстрований у Мін’юсті 07 червня 2024 р. за № 852/42197.

2. Наказ Мінфіну від 01.02.2024 № 45 «Про внесення змін до наказу Міністерства фінансів України від 04 червня 2021 року   
№ 322», зареєстрований у Мін’юсті 19 лютого 2024 р. за № 252/41597.

**Нормативно-правові акти, розроблені Міністерством фінансів України**

* + - 1. Наказ Мінфіну від 26.02.2024 № 95 «Про внесення змін до наказу Міністерства фінансів України від 01 лютого 2024 року № 45», зареєстрований у Мін’юсті 28.02.2024 за № 299/41644.
      2. Наказ Мінфіну від 02.04.2024 № 161 «Про внесення змін до наказу Міністерства фінансів України від 19.03.2021 № 163», зареєстрований у Мін’юсті 17.04.2024 за № 560/41905.
      3. Наказ Мінфіну від 07.06.2024 № 282 «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство фінансів України», зареєстрований у Мін’юсті 16.07.2024 за № 1071/42416.

**Нормативно-правові акти Національного банку України**

1. Постанова Правління НБУ від 09.02.2024 № 19 «Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу».
2. Постанова Правління НБУ від 04.04.2024 № 37 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань нагляду» (якою затверджено у новій редакції Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затверджене постановою Правління НБУ   
   від 30.06.2020 № 90).
3. Постанова Правління НБУ від 23.04.2024 № 47 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 23.03.2022 № 60» (якою визначено додаткові особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану в Україні).
4. Постанова Правління НБУ від 29.07.2024 № 93 «Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 04.04.2024 № 37» (якою внесені зміни до Постанови № 37, зокрема подовжено термін налаштування та автоматизації суб’єктами, зазначеними в пункті 1 розділу   
   I Положення № 90, формування типових форм відповідей, наведених у додатку 1 та додатку 2 до Положення № 90).
5. Постанова Правління НБУ від 05.10.2024 № 121 «Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань фінансового моніторингу» (врегульовано порядок інформування банками та небанківськими установами про виявлені розбіжності між отриманими ними в результаті здійснення належної перевірки та розміщеними в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності клієнта).
6. Постанова Правління НБУ від 20 грудня 2024 року № 153 «Про затвердження Положення про порядок організації виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України».

**Рішення НКЦПФР**

1. Рішення НКЦПФР від 17 липня 2024 року № 13/21/879/K03 «Про затвердження Змін до Положення про здійснення фінансового моніторингу суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 30 липня 2024 року за № 1162/42507.

# Додаток 2

**Перелік скорочень**

* **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
* **АРМА** - Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів
* **Базовий Закон** – Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
* **БЕБ** – Бюро економічної безпеки України
* **ВК/ФТ** – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення
* **ОГП** – Офіс Генерального Прокурора
* **ДБР** – Державне бюро розслідувань
* **Держфінмоніторинг** – Державна служба фінансового моніторингу України
* **ЄДР** – Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань
* **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
* **КБВ** –кінцевий (-і) бенефіціарний (-і) власник (-и) контролер (-и)
* **КК України** – Кримінальний кодекс України
* **КПК України –** Кримінальний процесуальний кодекс України
* **Мінфін** – Міністерство фінансів України
* **Мін’юст** – Міністерство юстиції України
* **НАБУ** – Національне антикорупційне бюро України
* **НБУ** – Національний банк України
* **НКЦПФР** – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
* **НП** – Національна поліція України
* **НФУ –** небанківські фінансові установи
* **ОБСЄ** – Організація з безпеки та співробітництва в Європі
* **ПВК/ФТ** – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
* **ПВК/ФТ/ФРЗМЗ** – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
* **ПО –** правоохоронні органи
* **ПФР** – підрозділ фінансової розвідки
* **РОП** – ризик-орієнтований підхід
* **СБУ** – Служба безпеки України
* **СДФМ** – cуб’єкт (-и) державного фінансового моніторингу
* **СПФМ** – суб’єкт (-и) первинного фінансового моніторингу
* **ФРЗМЗ** – фінансування розповсюдження зброї масового знищення
* **ФТ** –фінансування тероризму

1. Використано інформацію зі звіту ОГП за формою № 1-ЛФТ «Звіт про результати розслідування кримінальних проваджень про кримінальні правопорушення щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» [↑](#footnote-ref-1)
2. Використано інформацію зі звіту ОГП за формою № 1-ЛФТ «Звіт про результати розслідування кримінальних проваджень про кримінальні правопорушення щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» [↑](#footnote-ref-2)
3. Використано інформацію зі звіту ДСА за формою № 1-ЛТ «Звіт судів про стан розгляду справ про злочини щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» [↑](#footnote-ref-3)
4. Використано інформацію зі звіту ВАКС за формою 1-ЛД ВАКС «Про стан розгляду кримінальних проваджень про кримінальні правопорушення щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» [↑](#footnote-ref-4)
5. Використано інформацію зі звіту ДСА за формою № 1-ЛТ «Звіт судів про стан розгляду справ про злочини щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» [↑](#footnote-ref-5)
6. Використано інформацію зі звіту ВАКС за формою № 1-ЛД ВАКС «Про стан розгляду кримінальних проваджень про кримінальні правопорушення щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» [↑](#footnote-ref-6)
7. Використано інформацію зі Звіту про роботу органів прокуратури та інформацію, яку надано Мін’юстом [↑](#footnote-ref-7)
8. Використано інформацію, яка надійшла від державних органів [↑](#footnote-ref-8)
9. Використано інформацію, яка надійшла від СДФМ [↑](#footnote-ref-9)
10. Використано інформацію, яка надана Академією фінансового моніторингу [↑](#footnote-ref-10)
11. Використано інформацію, яку надано СДФМ [↑](#footnote-ref-11)