

Про

стан

запобігання

та

протидії

легалізації

(

відмиванню

)

доходів

,

одержаних

злочинним

шляхом

,

фінансуванню

тероризму

та

фінансуванню

розповсюдження

зброї

масового

знищення

КИЇВ | ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГ | 2024

**ЗМІСТ**

[Вступ 5](#_Toc161742405)

[1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ 6](#_Toc161742406)

[1.1. Закони України, Укази Президента України, акти Кабінету Міністрів України 6](#_Toc161742407)

[1.2. Нормативно-правові акти суб’єктів державного фінансового моніторингу 6](#_Toc161742408)

[2. СТАН ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ СУБ’ЄКТАМИ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ 7](#_Toc161742409)

[2.1. Інформація щодо обліку в Держфінмоніторингу суб’єктів первинного фінансового моніторингу 7](#_Toc161742410)

[2.2. Загальна динаміка отриманих повідомлень про фінансові операції 7](#_Toc161742411)

[3. АНАЛІЗ МЕТОДІВ ТА ФІНАНСОВИХ СХЕМ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ 11](#_Toc161742412)

[3.1. Створення досьє 11](#_Toc161742413)

[3.2. Зупинення та відстеження (моніторинг) фінансових операцій 12](#_Toc161742414)

[3.3. Узагальнені та додаткові матеріали 13](#_Toc161742415)

[3.4 Аналіз методів та схем відмивання коштів 14](#_Toc161742416)

[4. СТАН ДОСУДОВОГО РОЗСЛІДУВАННЯ ТА СУДОВІ РІШЕННЯ 21](#_Toc161742417)

[4.1. Розпочаті кримінальні провадження 22](#_Toc161742418)

[4.2. Передані на розгляд судів кримінальні провадження 23](#_Toc161742419)

[4.3. Судові рішення 25](#_Toc161742420)

[4.4. Конфісковані активи та активи, на які накладено арешт 28](#_Toc161742421)

[5. МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО 30](#_Toc161742422)

[5.1 Міжнародна правова допомога 30](#_Toc161742423)

[5.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки 31](#_Toc161742424)

[5.3. Міжнародне співробітництво суб’єктів державного фінансового моніторингу та правоохоронних органів 32](#_Toc161742425)

[5.4. Діяльність Держфінмоніторингу у сфері міжнародного співробітництва 37](#_Toc161742426)

[7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ 52](#_Toc161742427)

[8. ЄДИНА ІНФОРМАЦІЙНА СИСТЕМА У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ 57](#_Toc161742428)

[9. НАВЧАЛЬНО-ОСВІТНЯ ДІЯЛЬНІСТЬ 59](#_Toc161742429)

[9.1. Роз’яснювальна та методична робота з суб’єктами первинного фінансового моніторингу 59](#_Toc161742430)

[9.2. Навчання в Академії фінансового моніторингу представників суб’єктів первинного фінансового моніторингу та державних органів 63](#_Toc161742431)

[9.3. Навчання представників суб’єктів первинного фінансового моніторингу в навчальних закладах, які уклали угоди з відповідними державними регуляторами 65](#_Toc161742432)

[10. ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМИ РОЗВИТКУ СИСТЕМИ ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ 67](#_Toc161742433)

[Додаток 1 69](#_Toc161742434)

[Додаток 2 73](#_Toc161742435)

# Вступ

Держфінмоніторингом узагальнено інформацію державних органів та пропонується до розгляду звіт за 2023 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).

Держфінмоніторинг разом з державними інституціями, суб’єктами фінансового моніторингу та громадянським суспільством надалі продовжував вживати заходи на міжнародному та вітчизняному рівнях, щоб росія, як спонсор тероризму, була санкціонована.

Членство РФ у FATF та Егмонтській групі було зупинено. Дії РФ визнані такими, що суперечать принципам FATF та є грубим порушенням Стандартів FATF. Ми надалі продовжуємо реалізовувати заходи щодо ізоляції РФ на міжнародній арені.

В цілому, проводилась системна робота із моніторингу виконання санкцій РНБОУ щодо блокування російських активів та активів колаборантів, забезпечено фінансове розслідування кейсів державних зрадників та проведені спільні аналітичні розслідування з іноземними фінансовими розвідками.

Також, поглиблено співпрацю з іноземними регуляторами для превентивних заходів щодо російського бізнесу, забезпечено безперебійний збір, обробку та аналіз підозрілих фінансових операцій та супровід правових кроків на шляху для вступу України в ЄС у сфері «Боротьба з відмиванням коштів».

У підсумку, Держфінмоніторингом у минулому році було підготовлено та направлено понад 1100 матеріалів на понад 100 млрд гривень підозрілих операцій. Заблоковано понад 4 млрд гривень на понад 800 рахунках колаборантів та інших осіб, були здійсненні розслідування понад 50 кейсів щодо підозр у державній зраді.

Крім того, наприкінці 2023 року Уряд затвердив розроблений Держфінмоніторингом, спільно з іншими учасниками системи ПВК/ФТ план заходів щодо зменшення негативного впливу ризиків, які були виявленні внаслідок проведення третьої Національної оцінки ризиків. У наступні роки буде здійснюватися робота щодо виконання цього плану.

# 1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

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

|  |  |
| --- | --- |
| documents | Протягом 2023 року здійснювались заходи з розробки пропозицій щодо вдосконалення нормативно-правових актів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, враховуючи зміст Рекомендацій FATF та Рекомендацій Європейської Комісії, висловлених 17 червня 2022 року у контексті надання Україні статусу держави-кандидата.  Загалом, протягом 2023 року було прийнято 3 нормативно-правові акти, розроблені Держфінмоніторингом.  Також, Держфінмоніторингом, у межах компетенції, в установленому законом порядку здійснювалося погодження проєктів нормативно-правових актів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.  Так, за 2023 рік погоджено 73 проєкти нормативно-правових актів, розроблених іншими державними органами, з них 56 погоджено без зауважень, а 17 – із зауваженнями.  Крім того, була підготовлена та направлена до Міністерства фінансів України (Мінфін) інформація щодо наданих Держфінмоніторингом зауважень до 6 розроблених народними депутатами України законопроєктів, з метою забезпечення дотримання міжнародних стандартів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Крім того, протягом 2023 року іншими СДФМ прийнято низку нормативно-правових актів, розроблених у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, зокрема:  - Мінфін – 1 Закон, 4 – постанови КМУ, 4 – накази;  - Мін’юст – 4 накази;  - НБУ – 6 постанов;  - НКЦПФР – 4 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 01.01.2024 на обліку у Держфінмоніторингу перебували   
11 445 СПФМ (у тому числі 1081 відокремлені підрозділи) (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 фінансові операції та підозрілі фінансові операції (діяльність).

Всього з початку експлуатації ІСФМ Держфінмоніторингом отримано та оброблено 57 852 061 повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, з яких протягом 2023 року – 1 442 684 повідомлення, з них взято на облік – 1 432 684 повідомлення (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 2023 році повідомлень про фінансові операції.

Таким чином, відсоток повідомлень про фінансові операції, поданих СПФМ до Держфінмоніторингу протягом 2023 року коректно, складає 99,9 % від загальної кількості повідомлень.

Також, слід відмітити, що у 2023 році кількість взятих на облік Держфінмоніторингом повідомлень про фінансові операції збільшилась на 21,2 % у порівнянні з 2022 роком.

Таблиця 2.1

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

**в розрізі типів подання станом на 01.01.2024 року**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тип установи | Кількість повідомлень в електронному вигляді | Кількість повідомлень в паперовому вигляді |
| Банки | 1 423 311 | – |
| Небанківські установи | 5 680 | 603 |

Серед небанківських установ найбільш активними у поданні повідомлень є учасники ринку капіталу та організованих товарних ринків. Питома вага таких повідомлень у загальному обсязі взятих на облік повідомлень про фінансові операції, що надійшли до Держфінмоніторингу від небанківського сектору протягом 2023 року, склала 44,62 % (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 2023 року**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тип установи** | **Кількість повідомлень** | **Питома вага, %** |
| Учасники ринків капіталу та організованих товарних ринків | 2 788 | 44,6 |
| Фінансові компанії | 1 535 | 24,6 |
| Суб’єкти господарювання, які проводять азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино | 1075 | 17,2 |
| Страхові установи | 388 | 6,2 |
| Суб’єкти господарювання, які проводять лотереї | 338 | 5,4 |
| Інші СПФМ | 125 | 2 |

Рисунок 2.4

Розподіл взятих Держфінмоніторингом на облік протягом 2023 року повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, має такий вигляд (рисунок 2.5):

* порогові фінансові операції – 88,16 % (1 260 269);
* підозрілі фінансові операції (діяльність) – 10,87 % (155 369);
* порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) – 0,01 % (178);
* фінансові операції, що надійшли на запит щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій – 0,96 % (13 778).

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 ВК/ФТ.

Інформація для аналізу (операційного та стратегічного) надходить від:

* СПФМ;
* правоохоронних органів (ПО);
* СДФМ та інших державних органів;
* ПФР іноземних країн.

Держфінмоніторингом здійснюється комплексний аналіз отриманої інформації та виявлення сумнівних фінансових операцій у 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, що надходять до сховища Держфінмоніторингу, розділяються за ступенем ризику та підлягають ґрунтовному аналізу з урахуванням всієї наявної інформації. За результатами такого аналізу створюються досьє для проведення фінансових розслідувань.

Варто зазначити, що з набуттям чинності оновленого Базового Закону (28.04.2020) запроваджено перехід на ризик-орієнтований підхід (РОП) та кейсове звітування при поданні повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність) СПФМ.

Так, протягом 2023 року Держфінмоніторингом отримано від СПФМ з визначеними ознаками підозр 98 535 кейсових повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність). У 2022 році Держфінмоніторингом отримано від СПФМ з визначеними ознаками підозр 38 121 кейсове повідомлення про підозрілі фінансові операції (діяльність).

За результатами проведено аналізу сформовано 6 785 досьє (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 (КК України).

Держфінмоніторинг здійснює аналіз фінансових операцій, який заснований на РОП з урахуванням міжнародного досвіду боротьби з ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

У порівнянні з попереднім 2022 роком кількість заведених досьє зросла на понад 35 % або на 1 769 досьє.

За результатами опрацювання досьє у 2023 році Держфінмоніторингом до правоохоронних та розвідувальних органів передано 1 122 матеріали, у тому числі 608 узагальнених матеріалів та 514 додаткових узагальнених матеріалів.

Аналіз отриманих повідомлень здійснюється із врахуванням додаткової інформації, що одержується на запити Держфінмоніторингу.

Так, протягом 2023 року Держфінмоніторингом до 67 банківських установ направлено 21 505 файлів-запитів щодо надання додаткової інформації.

## 3.2. Зупинення та відстеження (моніторинг) фінансових операцій

Базовий Закон передбачає право Держфінмоніторингу щодо зупинення 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 Базового 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 2023 року Держфінмоніторингом зупинено фінансові операції 232 осіб (у 2022 р. – 475 осіб).

У 2023 році сума зупинених Держфінмоніторингом фінансових операцій та заблокованих коштів становить у еквіваленті 4,1 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 ПО, 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 ПО.

Держфінмоніторингом протягом 2023 року до ПО направлено 1 122 матеріали (з них 608 узагальнених матеріалів та 514 додаткових узагальнених матеріалів), зокрема до (рисунок 3.2):

* СБУ – 348 матеріалів (194 узагальнених матеріали та 154 додаткових узагальнених матеріали);
* НПУ – 278 матеріалів (212 узагальнених матеріалів та 66 додаткових узагальнених матеріалів);
* НАБУ – 167 матеріалів (47 узагальнених матеріалів та 120 додаткових узагальнених матеріалів);
* БЕБ – 119 матеріалів (71 узагальнений матеріал та 48 додаткових узагальнених матеріалів);
* ДБР – 109 матеріалів (54 узагальнених матеріали та 55 додаткових узагальнених матеріалів);
* органів прокуратури – 101 матеріал (30 узагальнених матеріалів та   
  71 додатковий узагальнений матеріал).

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов’язані з легалізацією коштів, та із вчиненням кримінального правопорушення, становить 102,1 млрд грн, зокрема:

* з легалізацією коштів, становить 89,0 млрд грн;
* із вчиненням кримінального правопорушення, становить 12,4 млрд грн;
* із фінансуванням тероризму, становить 0,7 млрд гривень.

Рисунок 3.2

## 3.4 Аналіз методів та схем відмивання коштів

Відкрита широкомасштабна російська агресія проти незалежної, мирної та демократичної України створила нові виклики перед системою фінансового моніторингу.

З метою зменшення вразливостей щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, або вчинення іншого кримінального правопорушення або діяння, фінансова система має сконцентруватись на підвищенні рівня виявлення, блокування фінансових операцій та діяльності причетних до цього осіб.

Активізація організованих злочинних груп в умовах війни є одним із найактуальніших викликів сьогодення.

Злочинці продовжують удосконалювати свою майстерність у схемах ВК/ФТ/ФРЗМЗ. Продовжується глобалізація процесів, оскільки постійно виникає потреба у зростанні фінансування окупаційних військ, терористичних угруповань, поширення сепаратистських ідей та пропаганди.

Фінансові інструменти для вчинення цих злочинів мають все більш витончений та складний характер.

Актуальними залишаються злочини війни та їх фінансування, а також суміжні з ними злочини.

Все це створює умови для послаблення економіки України. Отже, завданням системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ є запобігання та протидія здійсненню злочинів, що генерують кримінальні доходи.

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.

Зважаючи на агресію РФ 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».

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

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

Держфінмоніторинг (як ПФР) спільно із ПО здійснює заходи, направлені на попередження та протидію фінансуванню терористичної та колабораційної діяльності, виявлення фінансових операцій, пов’язаних з військовою агресією з боку РФ та РБ проти України, протидію фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У 2023 році Держфінмоніторингом до ПО направлено 267 матеріалів, пов’язаних з фінансуванням тероризму/сепаратизму та військовою агресією з боку РФ та РБ проти України.

Такі матеріали за напрямками розслідування розподіляються на наступні складові (деякі матеріали містять декілька складових):

* + 33 матеріали (23 узагальнених матеріали та 10 додаткових узагальнених матеріалів) щодо фінансових операцій або їх учасників, стосовно яких існують підозри у тероризмі/сепаратизмі та його фінансуванні (у тому числі фінансування незаконних збройних формувань на тимчасово окупованих територіях України).

У направлених матеріалах містилась інформація:

* ПО – 16 матеріалів (13 узагальнених матеріалів та 3 додаткових узагальнених матеріали);
* іноземних ПФР – 13 матеріалів (6 узагальнених матеріалів та   
  7 додаткових узагальнених матеріалів);
* щодо виявлених зв’язків з РФ або РБ – 20 матеріалів (10 узагальнених матеріалів та 10 додаткових узагальнених матеріалів);
* про зупинення видаткових фінансових операцій – 4 матеріали   
  (2 узагальнених матеріали та 2 додаткових узагальнених матеріали). В результаті прийнятих рішень загальна сума зупинених фінансових операцій становить 0,58 млн гривень.
  + 103 матеріали (95 узагальнених матеріалів та 8 додаткових узагальнених матеріалів) щодо фінансових операцій або їх учасників, які можуть бути пов’язані з військовою агресією з боку РФ та РБ проти України; колабораційною діяльністю; які публічно закликають до насильницької зміни чи повалення конституційного ладу або захоплення державної влади, зміни меж території або державного кордону, у тому числі за участю 9 неприбуткових організацій.

У направлених матеріалах містилась інформація:

* ПО – 50 матеріалів (48 узагальнених матеріалів та 2 додаткових узагальнених матеріали);
* іноземних ПФР – 5 матеріалів (3 узагальнених матеріали та 2 додаткових узагальнених матеріали);
* щодо виявлених зав’язків з РФ та РБ – 37 матеріалів (34 узагальнених матеріали та 3 додаткових узагальнених матеріали);
* про зупинення видаткових фінансових операцій – 13 матеріалів   
  (10 узагальнених матеріалів та 3 додаткових узагальнених матеріали). В результаті прийнятих рішень загальна сума зупинених фінансових операцій становить 5,09 млн гривень.
  + 163 матеріали (59 узагальнених матеріалів та 104 додаткових узагальнених матеріали) щодо юридичних осіб та фізичних осіб, або пов’язаних з ними осіб, до яких застосовано обмежувальні заходи (санкції).

У направлених матеріалах містилась інформація:

* ПО – 63 матеріали (33 узагальнених матеріали та 30 додаткових узагальнених матеріалів);
* іноземних ПФР – 113 матеріалів (39 узагальнених матеріалів та 74 додаткових узагальнених матеріали);
* щодо виявлених зав’язків з РФ та РБ – 113 матеріалів (48 узагальнених матеріалів та 65 додаткових узагальнених матеріалів);
* про зупинення видаткових фінансових операцій – 14 матеріалів   
  (10 узагальнених матеріалів та 4 додаткових узагальнених матеріали). В результаті прийнятих рішень загальна сума зупинених фінансових операцій становить 915,77 млн грн та 2 169 шт. цінних паперів номінальною вартістю у гривневому еквіваленті 74,54 млн гривень.

Основні інструменти, які були виявлені в направлених матеріалах:

* + використання готівки;
  + використання платіжних систем;
  + внесення готівки на іноземні рахунки;
  + використання електронних грошей та системи миттєвих переказів;
  + надання/повернення фінансової допомоги;
  + купівля-продаж дорогоцінних металів;
  + операції за участю осіб, зареєстрованих на окупованих територіях, у тому числі з використанням еквайрингу;
  + суб’єкти, зареєстровані в «офшорних» зонах;
  + операції з криптовалютою;
  + завищення/заниження вартості товарів/робіт/послуг;
  + здійснення транзитних операцій;
  + придбання корпоративних прав;
  + переведення активів на бізнес-партнерів;
  + використання підставних осіб;
  + приховування бенефіціарних власників;
  + формування фіктивного податкового кредиту;
  + використання суб’єктів господарювання з ознаками фіктивності;
  + використання соціально-вразливих верств населення;
  + використання компаній – оболонок (нерезиденти);
  + перерахування коштів за кордон;
  + переказ коштів за послуги, вартість яких важко оцінити;
  + переказ/отримання коштів на/від підконтрольних осіб;
  + благодійні внески (пожертви);
  + проведення безтоварних операцій;
  + підміна (заміна) номенклатури товарів;
  + використання фіктивних контрактів;
  + використання суб’єктів господарювання – посередників (транзитерів);
  + використання транзитно-конвертаційних груп.

**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.

У 2023 році Держфінмоніторингом направлено до ПО 250 матеріалів   
(86 узагальнених матеріалів та 164 додаткових узагальнених матеріали), які пов’язані з підозрою у корупційних діяннях, зокрема до:

* + НАБУ – 167 матеріалів (47 узагальнених матеріалів та 120 додаткових узагальнених матеріалів);
  + ДБР – 42 матеріали (18 узагальнених матеріалів та 24 додаткових узагальнених матеріали);
  + СБУ – 20 матеріалів (10 узагальнених матеріалів та 10 додаткових узагальнених матеріалів);
  + НПУ – 11 матеріалів (4 узагальнених матеріали та 7 додаткових узагальнених матеріалів);
  + ОГП – 8 матеріалів (5 узагальнених матеріалів та 3 додаткових узагальнених матеріали);
  + БЕБ – 2 узагальнених матеріали.

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов’язані з легалізацією коштів, та із вчиненням кримінального правопорушення, становить 15,5 млрд гривень.

**Розслідування операцій, пов’язаних з бюджетними коштами та іншими державними активами**

За 2023 рік Держфінмоніторингом до ПО направлено 88 матеріалів   
(51 узагальнений матеріал та 37 додаткових узагальнених матеріалів), які пов’язані з бюджетними активами виділених на потреби Збройних Сил України та інших воєнізованих формувань, у тому числі 27 узагальнених матеріалів – з урахуванням інформації, отриманої від ПО.

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 33,3 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;
* залученням посередників з метою завищення вартості товару;
* розміщенням суб’єктами господарювання отриманих бюджетних коштів на депозитних рахунках;
* погашення кредитів за рахунок бюджетних коштів;
* проведення платежів, що не відповідають видам економічної діяльності клієнтів;
* «скрутки».

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

У 2023 році Держфінмоніторингом до ПО направлено 55 матеріалів   
(35 узагальнених матеріалів та 20 додаткових узагальнених матеріалів), які пов’язані з використанням коштів, виділених на гуманітарні проєкти, соціальні проєкти та відбудову (відновлення) об’єктів критичної інфраструктури, житла.

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов’язані з легалізацією коштів, та із вчиненням кримінального правопорушення, становить 8,2 млрд гривень.

Сума залучених державних коштів склала 4,9 млрд гривень.

**Відмивання коштів від злочинів, пов’язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб**

У 2023 році Держфінмоніторингом направлено до ПО 114 матеріалів   
(88 узагальнених матеріалів та 26 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 0,6 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 месенджеру Telegram;
  + надання широкому колу осіб послуг з працевлаштуванням за кордоном, а також сприяння в незаконному перетині державного кордону чоловікам призовного віку під час воєнного стану;
  + використання громадських/благодійних організацій для отримання благодійної допомоги, у тому числі призначеної дітям з вадами здоров’я і малозабезпеченим сім’ям, з подальшим її спрямуванням на власні потреби;
  + незаконного доступу до телекомунікаційних засобів зв’язку та використання персональних даних особи (шляхом перевипуску сім-картки без відома власника) для оформлення і отримання онлайн-кредитів через Інтернет;
  + зламування та використання чужих акаунтів в соціальній мережі під приводом збору коштів на потреби Збройних Сил України, лікування тощо;
  + використання підроблених платіжних документів та документів, що посвідчують особу, для пред’явлення до банківських установ з метою здійснення незаконних платежів;
  + купівлі/продажу товарів і послуг через мережу Інтернет, у тому числі з використанням платформи онлайн-оголошень «OLX».

Інструменти, які використовувалися:

* + розрахунки за товари (електрогенератори, дизельне пальне) та послуги;
  + схемні транзитні розрахунки;
  + міжнародні перекази;
  + благодійна/гуманітарна та фінансова допомога;
  + пенсійні виплати;
  + онлайн-кредити;
  + готівка;
  + платіжні картки.

# 4. СТАН ДОСУДОВОГО РОЗСЛІДУВАННЯ ТА СУДОВІ РІШЕННЯ

Держфінмоніторингом забезпечено облік та формування статистичних даних щодо переданих до ПО узагальнених матеріалів (далі – УМ) та додаткових узагальнених матеріалів, а також прийнятих за результатами їх розгляду рішень, переданих у 2023 році та у період 2003 – 2022 років.

|  |  |
| --- | --- |
|  | За 2023 рік до Держфінмоніторингу від ПО надійшла інформація щодо результатів розгляду 728 узагальнених матеріалів  (з урахуванням узагальнених матеріалів, направлених у минулих роках), за якими правоохоронними органами прийнято такі рішення (рисунок 4.1):   * кількість УМ, які приєднано до кримінальних проваджень – 382; * кількість УМ, за якими розпочато кримінальні провадження – 136; * кількість УМ, за якими закінчено досудове розслідування – 132; * кількість УМ, за якими судом ухвалене рішення – 37; * закрито оперативно-розшукову (ОРС) або контррозвідувальну справу (КРС) – 30; * кількість УМ, які перевіряються в межах оперативно-розшукових (ОРС) або контррозвідувальних справ (КРС) – 11. |

Рисунок 4.1

За 2023 рік до Держфінмоніторингу надійшла інформація від ПО про відмову у порушенні кримінальних справ (за КПК України   
1960 року)/реєстрації у ЄРДР або списання до справи, за 75 узагальненими матеріалами.

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

За узагальненими даними ПО у 2023 році за ст.ст. 209, 209-1,258-5КК України розпочато 927 кримінальних проваджень (у 2022 р. – 415) (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** | |
| **НПУ** | 299 | 645 | 288 | 640 | 1 | 1 | 10 | 4 |
| **СБУ** | 34 | 54 | 15 | 39 | 1 | 1 | 18 | 14 |
| **БЕБ** | 18 | 109 | 18 | 109 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **ДБР** | 43 | 73 | 41 | 64 | 0 | 0 | 2 | 9 |
| **НАБУ** | 24 | 46 | 24 | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **РАЗОМ** | **415** | **927** | **386** | **898** | **2** | **2** | **30** | **27** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | * у 2022 році |  | * у 2023 році |

Рисунок 4.2

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Підрозділами ПО закінчено 52 кримінальних провадження у зв’язку із зверненням до суду з обвинувальним актом, розпочатих за 52 узагальненими матеріалами.  Судами розглянуто 35 кримінальних справ, розпочатих за результатами розгляду 35 узагальнених матеріалів, із постановленням обвинувального вироку або винесенням ухвали за нереабілітуючими обставинами (рисунок 4.3). |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва показника** | **Назва органу** | | | | | **УСЬОГО** |
| **НПУ** | **СБУ** | **БЕБ** | **ДБР** | **НАБУ** |
| **Розслідувалось кримінальних проваджень** | 1071 | 206 | **77** | 173 | 167 | **1694** |
| 1574 | 231 | 281 | 211 | 156 | **2453** |
| **Закінчено досудове розслідування** | 174 | 17 | 5 | 35 | 25 | **253** |
| 273 | 17 | 19 | 31 | 17 | **357** |
| **Закрито** | 76 | 24 | 3 | 29 | 16 | **148** |
| 74 | 15 | 8 | 14 | 3 | **114** |
| **Направлено до суду з обвинувальним актом** | 98 | 8 | 2 | 6 | 9 | **123** |
| 199 | 10 | 11 | 14 | 14 | **248** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | * у 2022 році |  | * у 2023 році |

Рисунок 4.3

За узагальненими даними від ПО у 2023 році за ст. ст. 209, 209-1, 258-5   
КК України установлена вартість легалізованого майна, одержаного злочинним шляхом становила 18 490 042, 3 тис грн (у 2022 р. – 2 631 206, 34 тис грн), накладено арешт на майно в результаті розслідування у сумі 53 178, 65 тис грн (у 2022 р. – 52 391, 82 тис грн) (таблиця 4.1).

Таблиця 4.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва показника** | **Назва органу** | | | | | **УСЬОГО** |
| **НПУ** | **СБУ** | **БЕБ** | **ДБР** | **НАБУ** |
| **Установлена вартість легалізованого майна, одержаного злочинним шляхом, тис грн** | 334 702 | 204 949 | 29 624 | 586 | 17 949 805 | 18 490 042 |
| 2 049 498 | 259 | 17 585 | 4 852 | 559 013 | 2 631 206 |
| **Накладено арешт на майно в результаті розслідування,  тис грн** | 53 179 | 48 | 0 | 0 | 0 | 53 179 |
| 14 821 | 1 943 | 10 | 1 436 | 34 182 | 52 392 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | * у 2022 році |  | * у 2023 році |

Результати розслідування кримінальних проваджень про кримінальні правопорушення щодо легалізації (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом, фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення за ст. ст. 209, 209-1, 258-5 КК України (з повторними) (таблиця 4.2).

Таблиця 4.2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | | **Статті КК України** | | | | |
| **209** | | **209-1** | | **258-5** |
| Кількість розпочатих кримінальних проваджень, (од.) | | 523 | | 3 | | 50 |
| 1105 | | 5 | | 40 |
| Кількість кримінальних проваджень, за якими закінчено розслідування, (од.) | | 240 | | 2 | | 31 |
| 342 | | 0 | | 25 |
| Кількість кримінальних проваджень, направлених на розгляд судів з обвинувальними актами, (од.) | | 117 | | 1 | | 5 |
| 240 | | 0 | | 8 |
| Установлена вартість легалізованого майна, одержаного злочинним шляхом (за обвинувальними актами), (тис грн) | | 18 314 889 | | Х | | Х |
| 2 998 279 | | Х | | Х |
| Загальна сума накладених арештів на майно в результаті розслідування кримінальних проваджень, (тис грн) | | 53 227 | | 0 | | 0 |
| 52 391 | | 0 | | 0 |
|  | * у 2022 році | |  | | * у 2023 році | |

## 4.3. Судові рішення

|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\savchuk\Desktop\Без названия (3).png | **У 2023 році в судах першої інстанції перебувало на розгляді справ (проваджень):**  за ст. 209 КК України – 375;  за ст. 258-5 КК України – 50.  Розглянуто справ із постановленням вироку за ст. 209 КК України – 72, кількість засуджених осіб – 13.  **У 2023 році у ВАКС перебувало на розгляді справ (проваджень)** за ст. 209 КК України – 54.  Розглянуто справ із постановленням вироку за ст. 209 КК України – 8, кількість засуджених осіб – 12. |

**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** | **258-5** |
| **Відомості про рух кримінальних справ (проваджень), що знаходилися на розгляді в судах першої інстанції** | |  |  |
| Перебувало в провадженні справ (проваджень) у звітному періоді | | 375 | 50 |
| **Надійшло справ (проваджень) у звітному періоді (із рядка 1)** | | 253 | 21 |
| *В яких досудове*  *розслідування*  *проводилось* | Слідчими органів прокурати | 22 |  |
| Слідчими національної поліції (внутрішніх справ) | 226 | 10 |
| Слідчими служби безпеки | 5 | 10 |
| Детективами НАБУ | - | - |
| **Розглянуто справ (проваджень), усього** | | 130 | 4 |
| *Із них* | Із постановленням вироку | 72 | - |
| Із закриттям провадження у справі | 36 | 3 |
| із поверненням на досудове розслідування | - | - |
| Із поверненням прокурору в порядку статті 314 КПК України | 9 | - |
| із направленням для визначення підсудності | 13 | 1 |
| **Кількість засуджених осіб, до яких застосовано покарання** | |  |  |
| *Позбавлення волі на певний строк* | **усього** | 13 | - |
| *від 1 до 5 років* | 2 | - |
| *від 5 до 10 років* | 8 | - |
| *від 10 до 15 років* | 3 | - |
| Кількість осіб, яких звільнено від покарання | | 51 | - |
| *З випробовуванням* | | 50 | - |

**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 | | 54 |
| Кількість проваджень, що надійшли у звітному періоді | | 16 |
| *В яких досудове*  *розслідування*  *проводилось* | детективами Національного антикорупційного бюро України | 16 |
| Іншими органами досудового розслідування | - |
| **Розглянуто справ (проваджень), усього** | | 8 |
| *Із них* | Із постановленням вироку | 8 |
| 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 | | 46 |
| **Відомості про осіб** | |  |
| Кількість осіб, провадження щодо яких перебувало на розгляді у звітному періоді | | 94 |
| **Кількість засуджених осіб, до яких застосовано покарання** | |  |
| *Позбавлення волі на певний строк* | **усього** | 4 |
| *від 1 до 5 років* |  |
| *від 5 до 10 років* | 2 |
| *від 10 до 15 років* | 2 |
| Кількість засуджених осіб, до яких застосовано інші види покарань | | - |
| Кількість осіб, яких звільнено від покарання | | 8 |
| *З випробовуванням* | |  |

**Приклади вироків суду**

**Приклад 1.** У 2023 році судом ухвалено вирок, яким затверджено мирову угоду про визнання винуватості між прокурором та обвинуваченим у вчиненні кримінальних правопорушень, передбачених частиною другою ст. 212, частиною першою ст. 209 та частиною першою ст. 205-1 КК України.

Під час здійснення досудового розслідування у цій справі встановлено, що фізична особа - підприємець, яка виступала податковим агентом, протягом   
2019 – 2020 років умисно ухилилася від сплати єдиного податку, податку з доходів фізичних осіб, військового збору, податку на додану вартість на загальну суму 6 509 тис грн, унаслідок чого до бюджету не надійшли кошти у великих обсягах.

До того ж вказана особа з корисливих мотивів легалізувала кошти в сумі 3 020 тис грн, одержані внаслідок вчинення суспільно небезпечних протиправних дій, шляхом відмивання коштів через «підконтрольних» їй інших фізичних осіб – підприємців та зняття коштів у банкоматах різних банків.

Вироком суду вказану особу визнано винною у скоєнні злочинів, передбачених частиною другою ст. 212, частиною першою ст. 209 та частиною першою ст. 205-1 КК України, і призначено покарання у виді позбавлення волі строком на 4 роки з позбавленням права займатися підприємницькою діяльністю строком на 3 роки без конфіскації майна, з іспитовим строком 2 роки.

**Приклад 2.** За обвинувальним актом міськрайонним судом Чернігівської області 24.10.2023 ухвалено вирок в якому співробітник правоохоронного органу, діючи незаконно (шляхом обману) набув у власність земельну ділянку для ведення особистого сільського господарства площею 2,00 га, яка розташована на території Чернігівської області.

Внаслідок вказаних умисних злочинних дій було спричинено державі, в особі Головного управління Держгеокадастру у Чернігівській області, майнову шкоду у сумі 462,3 тис гривень.

Обвинувачений, маючи умисел на вчинення правочину з майном, одержаним внаслідок вчинення суспільно небезпечного протиправного діяння, бажаючи його легалізувати, вчинив правочин з ним, а саме зареєстрував у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно відповідний договір оренди земельної ділянки.

Відповідно до зазначеного вироку Ніжинського міськрайонного суду Чернігівської області у справі від 24.10.2023, обвинуваченого визнано винним у вчиненні кримінальних правопорушень, передбачених частиною третьою   
ст. 190, частиною першою ст. 209 КК України та призначено покарання у вигляді 3 років 1 місяця позбавлення волі.

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | За 2023 рік до Держфінмоніторингу надійшла інформація про  15 засуджених осіб, стосовно яких судовими органами розглянуто  15 кримінальних проваджень та призначено покарання у вигляді конфіскації майна засуджених чи штрафу або рішення щодо спеціальної конфіскації на загальну суму 6,8 млн грн, в тому  числі 0,47 млн грн сума штрафу, як виду покарання. |

**Кількість вироків в яких прийнято рішення про конфіскацію майна**   
**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) | 13 | - |
| **На суму, грн.** | 6 637 075 | - |
| Сума легалізованих доходів (коштів, майна), одержаних злочинним шляхом, встановлена рішенням суду, грн. | 701 439 | - |
| Кількість нерозглянутих справ (проваджень) на кінець звітного періоду | 609 | 46 |
| **Відомості про осіб** |  |  |
| Кількість осіб стосовно яких прийнято рішення суду про конфіскацію майна, одержаного злочинним шляхом | 1190 | 60 |

**Кількість вироків, у яких прийнято рішення про конфіскацію майна (спеціальну конфіскацію) щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (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.** | 100 367 303 |
| Сума легалізованих доходів (коштів, майна), одержаних злочинним шляхом, встановлена рішенням суду, грн. | 6 649 748 687 |

# 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.

Мін’юст визначений 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.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Компетентними органами України у сфері ПВК/ФТ:**  надіслано звернень – 22 (у 2022 – 64);  виконано– 11(у 2022 – 28);  **з них по екстрадиції**  надіслано звернень – 1 (у 2022 – 5);  виконано – 1 (у 2022 – 3).  **Від іноземних установ у сфері ПВК/ФТ:**  надійшло звернень – 26 (у 2022 – 50);  виконано – 17 (у 2022 – 54). |

**Кількість підготовлених звернень компетентними органами України**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Назва органу** | **Направлено запитів** | **Направлено запитів у сфері ПВК/ФТ** |
| Органи прокуратури | 57 | 7 |
| НПУ | 27 | 4 |
| СБУ | 5 | - |
| БЕБ | 3 | 2 |
| ДБР | 15 | - |
| НАБУ | 21 | 8 |
| Судовими органами | 1 | - |

|  |  |
| --- | --- |
|  | У 2023 році Мін’юстом на підставі міжнародних договорів про міжнародне співробітництво під час кримінального провадження щодо злочинів легалізації (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом:  **надіслано –**7 запитів українських судів до компетентних органів іноземних держав (з них 1 запит - про екстрадицію особи в Україну);  **отримано –**9 іноземних запитів(з них 1 запит - про екстрадицію особи з України). |

## 5.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки

|  |  |
| --- | --- |
|  | Держфінмоніторингом:  направлено – 824 запити до 73 ПФР іноземних держав;  отримано – 944 відповіді на запити від 72 ПФР іноземних держав;  отримано – 298 запитів від 45 іноземних ПФР;  направлено – 479 відповідей до 55 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** |
| Республіки Польща – 72 | Республіки Польща  – 42 |
| Швейцарської конфедерації – 49 | Угорщини – 32 |
| Об’єднаних Арабських Еміратів – 47 | Чеської Республіки – 21 |
| Кіпру – 42 | Латвійська   Республіка – 19 |
| Чеської Республіки – 41 | Чорногорії – 16 |
| Латвійської  Республіки – 38 | Казахстану – 11 |
| Сполучених  Штатів Америки – 38 | Іспанії – 9 |
| Туреччин – 35 | Естонії – 8 |
| Сполученого  Королівства – 32 | Швейцарської  конфедерації – 8 |
| Німеччини – 27 | Князівство   Ліхтенштейн – 8 |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Міністерство фінансів** та Рада Європи 15.06.2023 уклали заяву про наміри з метою подальшої співпраці в рамках проєкту «Посилення режиму боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та повернення активів» (далі - проєкт). Метою проєкту є забезпечення цілісності та стійкості національної фінансової системи в Україні та її захист від зловживань з метою відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.  У травні 2023 року проведено перше засіданні Керівного комітету проєкту щодо визначення напрямків роботи по вдосконаленню законодавчих та інституційних механізмів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в Україні відповідно до стандартів Ради Європи та інших міжнародних стандартів.  18.01.2023 року Мінфін звернувся до міністрів фінансів та міністрів, відповідальних за боротьбу з відмиванням коштів двох країн - членів FATF (Сполучених Штатів Америки та Швейцарської Конфедерації) з проханням розглянути можливість вжиття заходів подібних до тих, що були прийняті Україною для забезпечення посиленого моніторингу транзакцій, пов’язаних з рф.  07.02.2023 Мінфін звернувся до міністрів фінансів шести країн-членів FATF (Аргентинської Республіки, Федеративної Республіки Бразилія, Держави Ізраїль, Мексиканських Сполучених Штатів, Республіки Корея та Швейцарської Конфедерації) із проханням підтримати ініціативу України щодо внесення рф до «чорного списку» FATF, а також щодо виключення рф із членів FATF.  24.02.2023 FATF оголосила про призупинення членства рф в цій організації (вперше у своїй історії).  24-25 квітня 2023 року представник Мінфіну взяв участь у Зустрічі високого рівня Комітету MONEYVAL в м. Варшава, на якій схвалено Стратегію MONEYVAL на 2023-2027 роки та Декларацію міністрів і делегатів високого рівня держав-членів і територій MONEYVAL.  22-26 травня представник Мінфіну взяв участь у заходах в рамках 65-го Пленарного засідання MONEYVAL в м. Страсбург, на якому ухвалено звіти про взаємну оцінку двох держав-членів: Північної Македонії та Румунії. Водночас у вказаних заходах Делегацією України взято участь, зокрема, у робочих перемовинах із Головами делегацій членів Комітету MONEYVAL з метою обговорення подальших шляхів тиску на російську федерацію та підтримку зусиль України у питаннях застосування санкцій до РФ боку FATF та Егмонтської групи.  30.05.2023 Мінфін звернувся до міністрів фінансів та міністрів, відповідальних заборотьбу з відмиванням коштів 36 країн - членів FATF та однієї країни - спостерігача, з проханням підтримати ініціативу України щодо включення рф до «чорного списку» FATF під час Пленарного засідання 19-23 червня у Парижі.  11.09.2023 Мінфін звернувся до Комісару ЄС з питань фінансових послуг, фінансової стабільності та Союзу ринків капіталу Майрід МакГіннесс) із проханням щодо включення Єврокомісією РФ до списку високоризикових юрисдикцій третіх країн.  11.10.2023 Мінфін звернувся до міністрів фінансів та інших міністерств, відповідальних за формування політики в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, з проханням підтримати ініціативу України щодо включення рф до «чорного списку» FATF під час Пленарного засідання 23-27 жовтня у Парижі.  FATF на пленарному засіданні у жовтні 2023 року не оголосила про подальші заходи щодо протидії ризикам, які рф створює для світової фінансової системи.  У період з 27 листопада по 01 грудня 2023 року представник Мінфіну взяв участь у робочих візитах до ПФР Королівства Швеції та Королівства Данії в рамках обговорення особливостей функціонування систем протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Королівства Швеції та Королівства Данії. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Національним банком** міжнародні договори, меморандуми з питань співробітництва у сфері ПВК/ФТ Національним банком у 2023 році не підписувалися.  У той же час, Національним банком на постійній основі ведеться робота щодо укладання таких міжнародних договорів, меморандумів, зокрема опрацьовуються проєкти відповідних договорів, меморандумів:  - Меморандум про взаєморозуміння, співпрацю та обмін інформацією у сфері регулювання і нагляду з Агентством з питань регулювання та розвитку фінансового ринку Казахстану;  - Меморандум про взаєморозуміння між Центральним банком Республіки Узбекистан та Національним банком України у сфері банківського нагляду;  - Меморандум про взаєморозуміння, співпрацю та обмін інформацією у сфері регулювання і нагляду між Національним банком України та Угорським національним банком;  - Меморандум між Національним банком України та Угорським національним банком, у сфері боротьби з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму;  - Меморандум про взаєморозуміння, співпрацю та обмін інформацією у сфері регулювання і нагляду між Національним банком України та Банком Албанії;  - Меморандум про взаєморозуміння між Національним банком України та Центральним банком Об’єднаних Арабських Еміратів;  - Меморандум про взаєморозуміння, співпрацю та обмін інформацією у сфері регулювання і нагляду за банками та небанківськими фінансовими установами між Національним банком України та Національним банком Грузії. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | В рамках міжнародного співробітництва у сфері ПВК/ФТ протягом 2023 року **НКЦПФР** отримано 3 запити. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Мін’юстом** у 2023 році підписано Протокол про внесення змін до Договору між Україною і Республікою Польща про правову допомогу та правові відносини у цивільних і кримінальних справах 1993 року.  Крім того, для України набула чинності Конвенція про екстрадицію 1981 року (дата набрання чинності 04.02.2023). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Представниками **ДБР** протягом 2023 року взято участь у  3 навчальних заходах, проведених за сприянням міжнародних партнерів:  - навчальний курс «Здійснення фінансових розслідувань» за сприяння Міжнародної академії з розслідування податкових злочинів Організації економічного співробітництва та розвитку;  - онлайн-семінарі з питань криптовалюти та фінансових розслідувань, за сприяння Консультативної місії Європейського Союзу з реформування сектору цивільної безпеки України;  - практичний семінар з питань проведення фінансових розслідувань, за сприяння Консультативної місії Європейського Союзу з реформування сектору цивільної безпеки України. |

|  |  |
| --- | --- |
| **C:\Users\synenko\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\shared-logo.jpg** | Представниками **СБУ** протягом 2023 року взято участь у таких заходах:  - у лютому, листопаді та грудні 2023 року – у заході з підвищення кваліфікації у ДЗПО «Академія фінансового моніторингу» з курсу «Боротьба з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення», який здійснювався у рамках проєкту міжнародної технічної допомоги, що реалізовується Управлінням ООН з наркотиків та злочинності (UNODC);  - 06 - 08.12.2023 - міжнародний форум «Фінансовий мотіноринг-2023» (проходив у м. Тернопіль);  - 14.12.2023 - тренінг «Цифрова трансформація економіки держави».  У травні 2023 року СБУ стала одним з бенефіціарів проєкту Ради Європи «Посилення режиму боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та повернення активів».  Також, протягом 2023 року співробітниками СБУ взято участь у технічній консультації із стороною ЄС з питань забезпечення відповідності законодавства у сфері боротьби з відмиванням грошей стандартам FATF в контексті питань, пов’язаних з фінансовими розслідуваннями. Під час наради обговорювались рекомендації, надані Україні фахівцями Комітету MONEYVAL за результатами аналізу рівня відповідності 40-ка Рекомендаціям FATF та рівня ефективності системи протидії відмивання коштів та фінансуванню тероризму. |

|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\ikhomenko\Downloads\301056597_168060479075773_7211950554922351366_n.jpg | Розпорядженням КМУ від 17 січня 2023 року № 36-р «Деякі питання виконання Угоди між Урядом України та Урядом Республіки Узбекистан про співробітництво у боротьбі із злочинністю» передбачено, що додатково до виконання зобов’язань за Угодою між Урядом України та Урядом Республіки Узбекистан про співробітництво у боротьбі із злочинністю згідно зі своєю компетенцією забезпечує, зокрема, **Бюро економічної безпеки**.  У березні 2023 року представник БЕБ здійснив навчальний візит до Австрійської Республіки (м. Відень) і взяв участь у тренінгу ОСЕЕА стосовно розслідувань з протидії відмиванню коштів у сфері віртуальних активів.  Крім того, розпорядженням Кабінету Міністрів України від 13 жовтня 2023 року № 934-р «Про внесення змін до деяких розпоряджень Кабінету Міністрів України щодо забезпечення виконання додаткових міжнародних зобов’язань Бюро економічної безпеки» передбачено, що додатково до виконання зобов’язань за Угодою між Кабінетом Міністрів України та Урядом Федеративної Республіки Німеччина про співробітництво у сфері боротьби з організованою злочинністю, тероризмом та іншими злочинами середньої тяжкості, тяжкими та особливо тяжкими злочинами, Угодою між Кабінетом Міністрів України та Федеральним Урядом Республіки Австрія про співробітництво у сфері боротьби зі злочинністю, Угодою між Кабінетом Міністрів України і Урядом Литовської Республіки про співробітництво в боротьбі зі злочинністю та міжнародним тероризмом згідно із своєю компетенцією забезпечує БЕБ. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | У 2023 році **Генеральною прокуратурою,** наказом від 08.11.2023 № 305, створено міжвідомчу робочу групу, до складу якої включено представників: Європейського Союзу та Ради Європи в Україні; структурних підрозділів Офісу Генерального прокурора; правоохоронних органів (НПУ, НАБУ, СБУ, ДБР, БЕБ); ДСФМ, АРМА; Верховного Суду.  Основною метою створення такої групи є забезпечення координаційної діяльності правоохоронних органів щодо ефективного розслідування кримінальних правопорушень, внаслідок вчинення яких отримано незаконні доходи.  Також прокурори ОГП у 2023 році брали активну участь у міжнародних заходах навчального характеру з питань ПВК/ФТ, у тому числі як учасники проєкту міжнародної технічної допомоги «Посилення режиму боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та повернення активів».  Зокрема, у 2023 році працівниками ОГП здійснено 5 закордонних відрядження з тематики, пов’язаної з питаннями ПВК/ФТ, з метою участі у:   * зустрічі Чорноморської робочої групи для обговорення питань розслідування, судового переслідування у справах про корупцію та пов’язаним із нею відмиванням коштів (м. Будапешт, Угорщина); * навчальному візиті щодо вивчення досвіду ФРН у проведенні оцінки ризиків у сфері ПВК/ФТ (м. Берлін, Федеративна Республіка Німеччина); * міжнародному семінарі «Обмін досвідом та передовою практикою протидії транснаціональним злочинам, кіберзлочинам та відмиванню коштів, отриманих злочинним шляхом» (м. Бургас, Республіка Болгарія); * тренінгу на тему «Легалізація злочинних доходів» (м. Варшава, Республіка Польща); * регіональній зустрічі для покращення міжнародного співробітництва та обміну інформацією у сфері кіберзлочинності, проведення фінансових розслідувань та фінансової розвідки м. Кишинів, Молдова). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Національним антикорупційним бюро** протягом 2023 року проведено наступні заходи.  19 жовтня 2016 року підписано Угоду про співробітництво з Європейським управлінням з питань запобігання зловживанням та шахрайству (OLAF). Зазначена Угода має на меті безпосереднє співробітництво між Національним бюро та OLAF у сфері обміну інформацією щодо випадків шахрайства, корупції або будь-якої іншої незаконної діяльності, пов’язаної із використанням коштів Європейського Союзу.  Крім того, у 2023 році Національним бюро укладено з іноземними компетентними органами низку угод, положення яких, серед іншого, передбачають співробітництво у сфері протидії легалізації (відмиванню) майна, а саме:   * Угоду між Центральним антикорупційним бюро Республіки Польща та Національним бюро від 19.06.2023; * Робочу угоду про співпрацю між Національним бюро та Європейською прокуратурою (EPPO) від 03.07.2023; * Меморандум про взаєморозуміння між Федеральним бюро розслідувань (Відділ по боротьбі з міжнародною корупцією) США та Національним бюро від 31.0S.2023; * Меморандум про взаєморозуміння між Національним бюро та Офісом Генерального Інспектора Державного Департаменту США від 01.09.2023; * Меморандум про взаєморозуміння між Національним бюро та Офісом Генерального Інспектора Агентства США з міжнародного розвитку (USAID) від 01.09.2023; * Меморандум про взаєморозуміння між Офісом Генерального інспектора Міністерства оборони США та Національним бюро від 26.09.2023.   Також протягом 2023 року представники Національного бюро взяли участь у 3 тренінгах від OLAF, спрямованих на підвищення навичок розслідування фінансових злочинів, взяли участь у тренінгу з фінансових розслідувань, організованим Управлінням ООН з наркотиків і злочинності в Україні, а також у тренінгу від Інституту Правової Ініціативи для країн Центральної та Східної Європи (CEELI) на тему: «Розслідування фінансових злочинів». |

## 5.4. Діяльність Держфінмоніторингу у сфері міжнародного співробітництва

|  |  |
| --- | --- |
| global_128px | Держфінмоніторингом у 2023 році взято участь у  89 міжнародних заходах.  На сьогодні укладено 81 Меморандум про взаєморозуміння з ПФР іноземних країн. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Однією з важливих складових діяльності Держфінмоніторингу є налагодження співпраці з міжнародними установами та іноземними партнерами, які відповідають за організацію ефективної протидії ВК/ФТ/ФРЗМЗ.  Держфінмоніторинг, відповідно до покладених на нього завдань, укладає міжнародні договори міжвідомчого характеру (Меморандуми про взаєморозуміння) з підрозділами фінансової розвідки іноземних країн. Протягом 2003 – 2023 років Держфінмоніторингом підписано 81 Меморандум.  У 2023 році підписано Меморандуми про взаєморозуміння з ПФР Республіки Гватемала та ПФР Королівства Швеція, а також поведено переговори щодо підписання Меморандумів з ПФР Туркменістану, ПФР Азербайджанської Республіки, ПФР Федеративної Республіки Німеччина та ПФР Королівства Норвегія.  Разом з тим, Держфінмоніторингом проведено процедуру припинення міжнародного договору міжвідомчого характеру, укладеного з Комісією по боротьбі з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму Сирійської Арабської Республіки, за результатами якої зазначений договір офіційно розірвано. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Співробітництво з Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)**  Протягом звітного періоду здійснювався обмін інформацією між FATF та Держфінмоніторингом в контексті протистояння ризикам і загрозам, спричиненим військовою агресією РФ.  Крім того, представники Держфінмоніторингу взяли участь у 3 засіданнях FATF в обговоренні питання стосовно виключення РФ з членства FATF та включення РФ до санкційного списку FATF.  На Пленарному засіданні FATF у лютому було прийнято рішення про зупинення членства РФ у цій організації.  Враховуючи те, що відповідно до Мандату FATF всі рішення приймаються консенсусом (а не більшістю голосів членів), питання включення РФ до санкційного списку FATF продовжує обговорюватись між країнами-членами та спостерігачами в рамках наступних заходів FATF.  Взято участь:  - 29 березня 2023 року представники Держфінмоніторингу взяли онлайн-участь у семінарі щодо конфіскації, не заснованої на обвинувальному вироку суду, який організовувався Групою FATF з розвитку політики (PDG);  - З 29 травня по 02 червня 2023 року представниця Держфінмоніторингу брала участь у навчальному курсі щодо стандартів FATF/MONEYVAL, який проходив у місті Пусан, Республіка Корея. Зазначений навчальний курс організовано та проведено під егідою Навчального та дослідницького інституту FATF;  - 05 та 07 грудня 2023 року представники Держфінмоніторингу взяли онлайн-участь у Симпозіумі Контактної групи FATF з питань віртуальних активів-2023;  - 18 грудня 2023 року представники Держфінмоніторингу взяли онлайн-участь в Інформаційній сесії щодо застосування та тлумачення 8 Рекомендації FATF та Документу про найкращі практики щодо боротьби із неправомірним використанням неприбуткових організацій для фінансування тероризму;  Крім того, Секретаріату FATF направлено:  - заповнений запитальник щодо ВК/ФТ та кібершахрайства у рамках спільного проєкту FATF/EG/Інтерполу з ВК/ФТ у сфері кібершахрайства (також Секретаріату EG);  - заповнений запитальник у рамках проєкту Групи FATF з ризиків, трендів та методів (RTMG) щодо краудфандингу;  - заповнений шаблон щодо вжитих заходів за результатами прийняття Публічної заяви FATF від 24 лютого 2023 року;  - інформацію та приклад справи щодо мистецтва, старожитностей та інших культурних об’єктів у рамках проєкту «Використання мистецтва, старожитностей та інших культурних об’єктів, як інструментів для ВК та ФТ»;  - пропозиції щодо потреб в консультаційній та технічній допомозі при імплементації в національне законодавство України  15 Рекомендації FATF. |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки (EG)**  Протягом звітного періоду, Держфінмоніторингом здійснювався обмін інформацією з EG в контексті протистояння ризикам і загрозам, спричиненим військовою агресією РФ.  Представниками Держфінмоніторинг взято участь:  - у період з 31 січня по 01 лютого 2023 року у засіданнях Робочих та Регіональних груп EG, що проходили у м. Дакар, Республіка Сенегал. Зокрема, представник взяв участь у засіданнях Робочої групи з питань членства, підтримки та відповідності (MSCWG), засіданнях, присвячених оновленню ІТ-інфраструктури EG, та навчальній сесії ECOFEL з питань боротьби з програмами-вимагачами;  - у період з 03 по 06 липня 2023 року у засіданні Робочої групи з обміну інформацією (IEWG) та Робочої групи з членства, підтримки та відповідності (MSCWG) EG, закритому засіданні Голів ПФР та Комітету EG, засіданні Регіональної групи Європа ІІ та Пленарному засіданні EG в м. Абу-Дабі, Об’єднані Арабські Емірати.  18 жовтня 2023 року Держфінмоніторинг взяв участь у позасесійному онлайн-засіданні Голів ПФР EG щодо обговорення Звіту EG стосовно ПФР РФ. За результатами засідання прийнято рішення:  • зупинити членство Росфінмоніторингу (ПФР РФ) EG на час, необхідний для захисту інтересів EG та забезпечення досягнення її цілей;  • підтримувати додаткові заходи, запроваджені Головами ПФР 13 грудня 2022 року, наскільки це практично можливо з урахуванням зупинення. |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Радою Європи**  **Комітет експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL)**  Протягом звітного періоду Держфінмоніторингом здійснювався обмін інформацією з MONEYVAL в контексті протистояння ризикам і загрозам, спричиненим військовою агресією РФ.  У 2023 році представники Держфінмоніторингу взяли участь:  - 15 лютого, 06 та 13 квітня онлайн-участь у факультативних засіданнях MONEYVAL стосовно проєктів Декларації міністрів і делегатів високого рівня держав-членів і територій MONEYVAL та Стратегії MONEYVAL щодо протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на 2023 ‒ 2027 роки;  - 24 березня онлайн-участь у засіданні MONEYVAL щодо Типологій «Практика використання віртуальних активів, постачальників послуг віртуальних активів та платформ у відмиванні доходів, одержаних злочинним шляхом»;  - 24 ‒ 25 квітня у заходах у рамках Зустрічі високого рівня MONEYVAL, що проходила у м. Варшава, Республіка Польща.  За результатами Зустрічі було затверджено Декларацію міністрів і делегатів високого рівня держав-членів і територій MONEYVAL та Стратегію MONEYVAL щодо протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на 2023 ‒ 2027 роки;  - 28 квітня в обговоренні процедур у рамках 6-го раунду взаємної оцінки MONEYVAL;  - 22 ‒ 26 травня у заходах у рамках 65-го Пленарного засідання MONEYVAL у м. Страсбург, Французька Республіка;  - 04 грудня представник Держфінмоніторингу взяв онлайн-участь у неофіційній сесії MONEYVAL щодо розгляду ключових документів для проведення запланованого 6-го раунду взаємної оцінки;  - 11 – 15 грудня у заходах в рамках 66-го Пленарного засідання MONEYVAL у м. Страсбург, Французька Республіка.  Також, протягом звітного періоду, Держфінмоніторингом, на запит Секретаріату MONEYVAL, надіслано:  - коментарі та пропозиції до проєктів Декларації міністрів і делегатів високого рівня держав-членів і територій MONEYVAL та Стратегії MONEYVAL щодо протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на 2023 ‒ 2027 роки;  - заповнений запитальник стосовно оновлення Керівництва щодо НОР ВК;  - коментарі щодо ризиків та типологій, пов’язаних із зловживанням картками та миттєвими платежами в контексті проєкту нової редакції 16 Рекомендації FATF та Пояснювальної Записки до неї.  **Конференція Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму (CETS  № 198)**  10 листопада 2023 року взято онлайн-участь у 15-му засіданні Конференції CETS № 198, організованому Секретаріатом Генерального Директорату з прав людини та верховенства права Ради Європи (DGI). Під час засідання було обговорено внесення змін до звітів за результатами наскрізних тематичних моніторингів, що проводились у 2018 ‒ 2022 роках у зв’язку з ратифікацією Конвенції CETS № 198 Естонією, звіти про прогрес, заяви та застереження до Конвенції CETS № 198.  **Програма співпраці між ЄС та Радою Європи «Партнерство заради належного врядування» для країн Східного партнерства (PGG, Фаза ІІІ)**  Протягом звітного періоду, за сприяння проєкту «Посилення режиму боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та повернення активів» в рамках Програми співпраці між ЄС та Радою Європи PGG, Фаза ІІІ, представники Держфінмоніторингу взяли участь у 13 заходах (з них 10 навчальних). |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Європейським Союзом**  **Міністерство закордонних справ Данії та Європейська Комісія в рамках проєкту «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні, фаза ІІ» (EUACI)**  У звітному періоді, за сприяння проєкту, було забезпечено:  - переклад та форматування Типологічного дослідження Держфінмоніторингу за 2022 рік;  - підтримку відряджень представників Держфінмоніторингу до  м. Париж, Французька Республіка, для участі у засіданнях робочої групи та Пленарних засіданнях FATF (20 ‒ 24 лютого, 19 ‒ 23 червня та 23 ‒ 27 жовтня);  - проведення міжнародної конференції «Наднаціональна і національна системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ: виклики та перспективи»  (27 ‒ 28 квітня 2023 року, м. Львів);  - організацію проведення для представників Держфінмоніторингу тренінгів щодо користування прикладним програмним забезпеченням;  - організацію проведення для працівників Держфінмоніторингу навчальних курсів OSINT (мультимодульний дистанційний курс та гібридні заходи 24 ‒ 27 жовтня та 20 грудня 2023 року);  - проведення міжнародного форуму «Фінансовий моніторинг – 2023» (07 ‒ 08 грудня, м. Тернопіль).  **Глобальний фонд Європейського Союзу з протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму**  представники Держфінмоніторингу взяли участь:  - 22 лютого у закритому онлайн-вебінарі, організованому EU AML/CFT Global Facility, на тему: «Прозорість бенефіціарної власності та рішення Європейського суду Sovim: поточний стан і шлях вперед».  - 26 ‒ 27 вересня у глобальній багатосторонній консультації високого рівня «Ризик і наслідок: майбутнє Рекомендації 8 FATF для фінансової доброчесності та громадянського суспільства», яку організували EU AML/CFT Global Facility, у партнерстві з Глобальною програмою боротьби з незаконними фінансовими потоками (GP IFF) та Глобальною коаліцією НПО у FATF, у м. Бонн, Федеративна Республіка Німеччина;  - 17 ‒ 18 жовтня у підсумковій конференції «Правові підходи до проблем доказування у справах про відмивання коштів та провадженнях щодо конфіскації», яку організували EU AML/CFT Global Facility у партнерстві з Сіракузьким міжнародним інститутом кримінального правосуддя та прав людини в м. Сіракуза, Італійська Республіка;  - 05 ‒ 07 грудня у третьому засіданні Експертної робочої групи на тему «Реєстри бенефіціарних власників як компетентні органи» у  м. Рига, Латвійська Республіка, яке організували EU AML/CFT Global Facility у партнерстві з французьким агентством з міжнародного технічного співробітництва «Expertise France S.A.S.» та ПФР Латвійської Республіки.  Крім того, в рамках співробітництва з ЄС представники Держфінмоніторингу взяли участь:  • 23 березня в онлайн-презентації нещодавно впровадженої ЄС електронної платформи для збору даних у сфері боротьби з корупцією та організованою злочинністю у країнах розширення;  • 18 квітня у зустрічі з експертами місії ЄС у сфері боротьби з організованою злочинністю, організованій Представництвом ЄС в Україні;  • 27 квітня у восьмому засіданні Підкомітету з питань свободи, безпеки та юстиції Комітету асоціації між Україною та ЄС;  • 11 травня участь у тренінгу щодо користування сервісом нейронного машинного перекладу Європейської Комісії «eTranslation». |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Організацією Об’єднаних Націй**  **Управління ООН з питань наркотиків та злочинності (UNODC)**  представники Держфінмоніторингу у звітному періоді взяли участь:  - 01 березня 2023 року онлайн-участь у навчальному курсі на тему: «Відмивання коштів – виявлення, розслідування та судові виклики»;  - 22 серпня 2023 року відбулась Робоча зустріч з координатором Глобальної програми боротьби з відмиванням коштів, доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму (GPML) Управління ООН з наркотиків і злочинності (UNODC);  - 21 ‒ 22 вересня в онлайн-семінарі «Моніторинг та розслідування торгівлі культурними цінностями: досягнення та виклики»;  - 28 листопада по 01 грудня у семінарі: «Протидія відмиванню коштів на основі торгівлі», організованому UNODC через свою Глобальну програму з питань боротьби з відмивання коштів, доходами, одержаними злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму (GPML) та Глобальну програму з руйнування злочинних мереж (GPCD);  - 13 грудня 2023 року у зустрічі «Перевірка результатів оцінювання системи відмивання коштів на основі торгівлі», яка була організована GPML та Passenger Cargo Border Team;  - 13 ‒ 15 грудня онлайн-участь у засіданні експертної групи з протидії фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;  - 14 ‒ 15 грудня у зустрічі щодо незаконного обігу та пов’язаних з ним фінансових потоків.  **Уряд Федеративної Республіки Німеччина та Управління Організації Об’єднаних Націй з наркотиків і злочинності через Програмний Офіс УНЗ ООН в Україні у рамках проєкту «Підтримка Державної служби фінансового моніторингу України (Держфінмоніторингу) та органів влади України у підвищенні спроможності щодо виявлення та розслідування злочинів у сфері відмивання грошей», що реалізується у рамках Глобальної програми з протидії відмиванню грошей, отриманих злочинним шляхом та фінансуванню тероризму (із залучення технічної та експертної допомоги)**  Протягом звітного періоду здійснювались необхідні координаційні дії щодо залучення міжнародної технічної допомоги, зокрема для державної реєстрації проєкту «Підтримка Державної служби фінансового моніторингу України (Держфінмоніторингу) та органів влади України у підвищенні спроможності щодо виявлення та розслідування злочинів у сфері відмивання грошей».  Надалі, в рамках проєкту було створено 4 національні команди тренерів щодо розробки навчальних матеріалів з ПВК, а  16 ‒ 18 жовтня, 13 ‒ 16 листопада та 04 ‒ 07 грудня 2023 представники Держфінмоніторингу взяли участь у трьох семінарах з розробки національних навчальних матеріалів з ПВК, які проходили у м. Київ та м. Львів.  **Міжрегіональний науково-дослідницький інститут ООН щодо злочинності та правосуддя (UNICRI)**  18 ‒ 20 квітня 2023 року, представник Держфінмоніторингу здійснив навчальний візит до м. Дублін, Ірландія на тему: «Цивільна конфіскація та ордери на статки нез’ясованого походження: сучасні способи арешту та конфіскації активів, одержаних незаконним шляхом».  **Програма розвитку ООН в Україні**  16 червня 2023 року представник Держфінмоніторингу взяв участь у стратегічній сесії стосовно Цілі 16 «Мир, справедливість та сильні інститути», організованій в рамках зазначеної програми.  **Інститут світових ресурсів**  15 листопада 2023 року представник Держфінмоніторингу взяв онлайн-участь у Глобальному Діалозі з приватним сектором, який організовано Інститутом світових ресурсів у співпраці з UNODC та Інтерполом. |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ)/Координатором проєктів ОБСЄ в Україні**  В рамках співпраці з ОБСЄ, представники Держфінмоніторингу у 2023 році взяли участь:  - 27 ‒ 29 березня у тренінгу з питання проведення розслідування у сфері віртуальних активів в рамках проєкту «Інноваційні політичні рішення щодо зменшення ризиків з відмивання грошей, пов’язаних з віртуальними активами» (м. Відень Австрійська Республіка), організованому Координатором економіко-довкільної діяльності ОБСЄ спільно з UNODC;  - 27 ‒ 28 квітня у гібридному форматі, у міжнародній конференції на тему: «Наднаціональна і національна системи ПВК/ФТ/ФЗРМЗ: виклики та перспективи», організованій за підтримки проєкту «Зміцнення готовності системи фінансового моніторингу протистояти відмиванню коштів та фінансуванню тероризму» у рамках Програми підтримки ОБСЄ для України;  - 11 ‒ 15 вересня у тренінгу з протидії незаконному вивезенню культурних цінностей, який організовував структурний підрозділ Секретаріату ОБСЄ – Департамент транснаціональних загроз, у рамках позабюджетного проєкту «Боротьба з незаконним обігом культурних цінностей на території ОБСЄ» (м. Пула, Республіка Хорватія);  - 24 ‒ 27 жовтня (м. Київ) та 20 грудня (онлайн) у навчальних курсах OSINT за підтримки проєкту «Зміцнення готовності системи фінансового моніторингу протистояти відмиванню коштів та фінансуванню тероризму» у рамках Програми підтримки ОБСЄ для України.  - 14 ‒ 17 листопада у тренінгу з питання проведення розслідування у сфері віртуальних активів в рамках проєкту «Інноваційні політичні рішення щодо зменшення ризиків з відмивання грошей, пов’язаних з віртуальними активами», який організував Офіс Координатора економіко-довкільної діяльності ОБСЄ спільно з Управлінням ООН з питань наркотиків та злочинності, у м. Відень (Австрійська Республіка);  - 27 листопада по 01 грудня у робочих візитах до ПФР Королівства Швеція (м. Стокгольм) та Королівства Данія (м. Копенгаген) за підтримки Програми підтримки ОБСЄ для України.  У ході візиту до ПФР Королівства Швеція розглянуто питання щодо проведення НОР у сфері ПВК/ФТ та КБВ юридичних осіб; функціонування ПФР; взаємодії із СПФМ; регулювання обороту криптоактивів та крипторозслідування тощо.  За результатами візиту делегації ПФР України до ПФР Швеції, підписано Меморандум про взаєморозуміння і допомогу у спільних фінансових розслідуваннях.  У ході візиту до ПФР Королівства Данія розглянуто питання щодо особливостей функціонування ПФР; взаємодії із СПФМ; регулювання криптовалюти та пов’язаних з нею розслідувань; застосування цільових фінансових санкцій; національних публічних діячів тощо.  07 ‒ 08 грудня у гібридному форматі, у міжнародному форумі «Фінансовий моніторинг – 2023», організованому за підтримки Програми підтримки ОБСЄ для України та інших міжнародних партнерів у м. Тернопіль.  Також, за сприяння проєкту «Зміцнення готовності системи фінансового моніторингу протистояти відмиванню коштів та фінансуванню тероризму», у рамках Програми підтримки ОБСЄ для України, здійснено переклад та форматування Звіту про проведення третьої НОР. |

**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 132 працівника.

Для забезпечення належного нагляду, під час дії воєнного стану в Україні, за дотриманням банками та НФУ вимог законодавства, що регулює відносини у сфері ПВК/ФТ, НБУ було введено в дію постанови Правління Національного банку України від 18.03.2020 № 34 «Про зупинення проведення виїзних перевірок банків» (зі змінами) та від 23 березня 2022 року № 60 «Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану», якими передбачено тимчасове призупинення здійснення планових виїзні перевірки у 2022 році. Планові виїзні перевірки у період з 01.01.2023 по 01.07.2023 не здійснювались.

У зв’язку з відміною з 01.07.2023 [карантин](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1236-2020-%D0%BF#n5)них заходів, було скасовано заборону на проведення планових виїзних перевірок.

Так, на виконання затвердженого Плану на 2023 рік (III та IV квартали) Національним банком було здійснено 2 планові виїзні перевірки банків та 4 планові виїзні перевірки НФУ.

Водночас, з метою забезпечення здійснення безперервного нагляду у сфері фінансового моніторингу та враховуючи наявні обґрунтовані підстави Національний банк, упродовж 2023 року, здійснив 6 позапланових виїзних перевірок банків та 3 позапланові виїзні перевірки небанківських установ, а також 32 перевірки в порядку безвиїзного нагляду за банками і 124 за небанківськими установами.

Так, упродовж 2023 року Національним банком України проведено (рисунок 6.1):

* 40 перевірок банків (у 2022 р. – 86) (з них 6 позапланових виїзних перевірок банків (у 2022 р. – 5) та 32 безвиїзних перевірки банків (у 2022 р. – 81) у порядку безвиїзного нагляду) та 2 планових перевірок (у 2022 р. – 0);
* 131 перевірок НФУ (у 2022 р. – 128) (з них 3 позапланових виїзних перевірок НФУ (у 2022 р. – 1) та 124 безвиїзних перевірок (у 2022 р. – 127) та 4 планові перевірки (у 2022 р. – 0) в порядку безвиїзного нагляду за НФУ.

Рисунок 6.1

Із перевірених у звітному періоді банків, у діяльності 18 (у 2022 р. – 22) виявлено порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, а у перевірених НФУ, порушення виявлено у діяльності – 90 (у 2022 р. – 116).

У 2023 році сума штрафів, застосованих до банків за порушення законодавства з питань ПВК/ФТ становила 302,49 млн грн (у 2022 р. – 116,67 млн грн), до НФУ у 2023 р. – 198,67 млн грн (у 2022 р. – 3,32 млн грн).

За результатами проведених Національним банком перевірок у 2023 році виявлені порушення в діяльності 108 СПФМ (у 2022 р. – 138) (рисунок 6.2).

За порушення у сфері ПВК/ФТ виявлені під час перевірок, застосовано   
111 рішень на загальну суму – 498,16 млн грн, (у 2022 р. – 27 рішень на суму   
120 млн грн) (рисунок 6.3).

Рисунок 6.2 Рисунок 6.3

Також, за порушення законодавства у сфері ПВК/ФТ, у 2023 році до банків застосовано 13 письмових застережень, при цьому до НФУ застосовано 49 письмових застережень та 62 письмові вимоги, крім того, анульовано  
5 ліцензій.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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. Фактична чисельність станом на кінець звітного року - 18 осіб.

Протягом 2022 - 2023 років Комісією не проводились виїзні перевірки СПФМ, а здійснювався безвиїзний нагляд у вигляді запитів про надання копій документів та інформації до СПФМ.

Так, упродовж 2023 року НКЦПФР здійснено 35 запитів (у 2022 – 8), за результатами опрацювання яких виявлено ознаки порушень у діяльності   
14 СПФМ (у 2022 – не виявлено).

За результатами виявлених порушень у 2023 році:

* застосовано 8 штрафних санкцій на суму 654 500 грн;
* у відношенні 1 СПФМ застосовано санкцію у вигляді анулювання ліцензій на провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринків;
* винесено 5 вимог стосовно усунення порушень законодавства щодо ПФК/ФТ.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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. |

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 4 особи.

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 дорученнями Мін'юсту було проведено 6 позапланових перевірок СПФМ.

Порушень, які відносяться до сфери ПВК/ФТ під час проведення вищезазначених перевірок не виявлено, у зв’язку з чим заходів впливу до СПФМ 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.

04.07.2023 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 СПФМ законодавства у сфері ПВК/ФТ та оформлення їх результатів.

Нагляд у сфері ПВК/ФТ у звітному році Мінфіном не здійснювався.

|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\ikhomenko\Downloads\og.png | **Міністерство цифрової трансформації** відповідно до Базового Закону здійснює державне регулювання і нагляд у сфері ПВК/ФТ щодо постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів. |

Міністерство цифрової трансформації відповідно до Базового Закону повинно здійснювати державне регулювання і нагляд у сфері ПВК/ФТ щодо постачальників послуг, пов’язаних з обігом віртуальних активів.

Разом з тим, 17.02.2022 парламентом прийнято Закон України «Про віртуальні активи» за № 2074-ІХ (далі - Закон), який регулює правовідносини, що виникають у зв’язку з оборотом віртуальних активів в Україні, визначає, зокрема, права та обов’язки учасників ринку віртуальних активів.

Відповідно до статті 16 Закону державне регулювання ринку віртуальних активів здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та Національним банком України відповідно до їх компетенції.

Слід зазначити, що Закон не передбачає участі Мінцифри у державному регулюванні ринку віртуальних активів. Також, згідно із підпунктом 8 пункту 3 розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону повноваження СДФМ передаються від Мінцифри до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідно до пункту 1 Розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону цей Закон набирає чинності з дня набрання чинності законом України про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування операцій з віртуальними активами, але не раніше дня опублікування цього Закону.

Згаданий закон України не набрав чинності.

Водночас, у листопаді 2023 року у Верховній Раді України було зареєстровано два проєкти Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо врегулювання обороту віртуальних активів в Україні»: основний (р.н. 10225 від 07.11.2023) та альтернативний (р.н. 10225-1 від 17.11.2023) які містять два альтернативних бачення створення регуляторного середовища для обігу віртуальних активів в Україні. При цьому основний проєкт Закону є бачення НКЦПФР, а альтернативний - Мінцифри. Разом з тим, наразі чинне законодавство не передбачає участі Мінцифри у державному регулюванні ринку віртуальних активів.

# 7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ

У звітному періоді, в умовах воєнного часу, міжвідомча взаємодія Держфінмоніторингу була сконцентрована на заходах з координації системи фінансового моніторингу, зокрема:

* виконанні стратегії розвитку національної системи фінансового моніторингу;
* забезпеченні діяльності Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
* здійсненні безпосереднього обміну інформацією з СДФМ;
* виконання Програми стратегічного розвитку Держфінмоніторингу на період до 2024 року, затвердженої наказом Мінфіну від 17.01.2022 № 16;
* виконанні Пріоритетів діяльності Держфінмоніторингу на період воєнного стану, погоджених Мінфіном;
* укладанні з державними органами та громадськими організаціями спільних документів міжвідомчого характеру;
* посиленні взаємодії з громадськістю.

Водночас, Голова Держфінмоніторингу Ігор Черкаський за посадою входить до складу Ради національної безпеки і оборони України.

Крім того, представник Держфінмоніторингу бере участь у складі оперативної групи «Task Force» у напрямі виявлення, арешту активів, що належать особам, які організовують, забезпечують та провокують проведення агресивної війни РФ щодо України, як на території України так і за її межами, з метою подальшої їх передачі до державного бюджету України для відбудови її зруйнованої інфраструктури.

|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\ikhomenko\Downloads\7080810.png | **Виконання стратегії розвитку національної системи фінансового моніторингу**  Держфінмоніторинг, враховуючи вимоги воєнного стану, активно продовжував протягом 2023 року координувати виконання плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ в Україні на період до 2023 року, затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12 травня 2021 року № 435-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.  Водночас, Держфінмоніторингом спільно з Мінфіном та іншими зацікавленими органами було розроблено План заходів, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків, виявлених за результатами третьої НОР у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, на період до 2026 року, який був затверджений розпорядженням Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2023 року № 1207.  Цей план містить комплекс інституційних, законодавчих, організаційних та практичних заходів з удосконалення національної системи запобігання та протидії відповідно до міжнародних стандартів та системи стратегічного планування у цій сфері, спрямованих на:  - ефективне формування та реалізацію державної політики у сфері запобігання та протидії відповідно до світових стандартів;  - приведення національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ у відповідність до міжнародних стандартів;  - удосконалення інформаційних технологій, дієве співробітництво та інформаційний обмін між державними органами, а також з компетентними органами іноземних держав і міжнародними організаціями у зазначеній сфері;  - постійну методологічну підтримку діяльності СПФМ та забезпечення зворотного зв’язку з ними;  - інноваційні рішення з підвищення кваліфікації фахівців у ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  - поглиблення співробітництва з приватним сектором та громадськістю.  План заходів містить заходи, умовно поділені на п’ять груп, з метою охоплення всіх складових національної системи запобігання та протидії, а саме:  - удосконалення законодавства у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ та його адаптація до міжнародних стандартів;  - підвищення ефективності діяльності правоохоронних та інших державних органів;  - координація системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  - взаємодія із СПФМ, неприбутковими організаціями та громадськістю;  - міжнародне співробітництво.  У кожному заході визначено відповідні ризики, які ідентифіковано за результатами третьої НОР, відповідальних за виконання, строки виконання, індикатори виконання та очікувані результати. |

|  |  |
| --- | --- |
| 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 2023 року у Держфінмоніторингу, у форматі відеоконференції, організовано та проведено два засідання (29 червня та 21 грудня) 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;  - удосконалення антилегалізаційного законодавства на шляху до євроінтеграції України;  - розгляд та обговорення практичних кейсів, що надаються Держфінмоніторингу законодавчо визначеними суб’єктами (небанківськими установами);  - результати здійснення СДФМ нагляду за СПФМ у сфері ПВК/ФТ з урахуванням РОП та проблем, що його супроводжують;  - стан розробки проєкту постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження доказових стандартів обґрунтованої підозри для включення/виключення до/з санкційних переліків Ради Безпеки ООН, санкційних переліків іноземних держав та переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції»;  - необхідність формування універсальної структурованої форми подання повідомлення про підозрілу діяльність (кейсу) та зміни до наказу Міністерства фінансів України від 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу», в частині оновлення і доповнення довідників ознак підозрілих операцій (Додаток 3) та видів підозр (Додаток 18);  - вдосконалення механізму оперативного обміну інформацією між зацікавленими державними органами щодо фактичних передач товарів військового призначення та подвійного використання (відмова у дозвільних документах, відсутність у контрольних списках тощо);  - результати роботи з виявлення ознак (фактів) ризику міжнародної передачі товарів військового призначення та подвійного використання (інших товарів) в контексті ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  - пропозиції для оновлення персонального складу Ради;  - питання оптимізації робочих груп створених при Раді. |

|  |  |
| --- | --- |
| 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 2023 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 2023 року укладено документи про міжвідомчу співпрацю Держфінмоніторингу із 4 СДФМ, 26 державними органами, 28 іншими установами і організаціями.  Так, у 2023 році Держфінмоніторингом, з метою приведення у відповідність до норм чинного законодавства та покращення інформаційного обміну, були внесені зміни та підписано шість міжвідомчих документів про обмін інформацією. |

|  |  |
| --- | --- |
| D:\Нова папка\images (1).jpg | **Взаємодія з громадськістю**  В умовах воєнного стану Держфінмоніторинг акцентовано забезпечує співпрацю з громадськістю, яка полягає насамперед у:  - розміщенні на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу повідомлень інформаційного характеру у сфері фінансового моніторингу та про діяльність Служби;  - розміщенні 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 2023 року оприлюднено матеріали публічного звіту Голови Державної служби фінансового моніторингу України за 2022 рік.  Крім того, наприкінці грудня 2023 року на інформаційному порталі «YouControl» було опубліковано колонка Голови Держфінмонторингу, де він поділився планами роботи на 2024 рік.  У цій статті Ігор Черкаський зосередив свою увагу на актуальних антилегалізаційних темах, що цікавлять громадськість та професійну спільноту, зокрема щодо ролі Держфінмоніторингу у захисті фінансової системи країни, використання у звітуванні ризик-орієнтованого підходу, міжвідомчої та міжнародної співпраці тощо.  Важливим акцентом у статті стало обговорення законодавчих змін у сфері фінмоніторингу у контексті наших євроінтеграційних зусиль.  Водночас, на виконання постанови Кабінету Міністрів України від 03.11.2010 № 996 «Про забезпечення участі громадськості у формуванні та реалізації державної політики», у 2023 році Держфінмоніторинг продовжував сприяти діяльності Громадської ради при Держфінмоніторингу.  Так, 29 березня та 01 вересня 2023 року відбулись відповідно четверте та п’яте засідання Громадської ради при Держфінмоніторингу.  Під час засідань Держфінмоніторингом поінформовано присутніх про реалізацію Службою у 2022 та 2023 роках державної політики у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, в умовах воєнного стану, було обговорено звіт про роботу Громадської ради при Держфінмоніторингу та інші актуальні питання.  Також, членами Громадської ради було схвалено План роботи Громадської ради при Держфінмоніторингу на 2024 рік.  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 2023 рік, який погоджено з Громадською радою при Держфінмоніторингу і розміщено на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.  Також, у рамках взаємодії з громадськістю Держфінмоніторингом протягом 2023 року було розміщено 8 інформаційних матеріалів Держфінмоніторингу на Урядовому вебпорталі. |

# 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 2023 рік забезпечено стабільне функціонування ІСФМ. Зокрема, забезпечено регламентне ведення безперервних технологічних процесів щодо отримання інформації, її первинної та аналітичної обробки, а також підтримку інформаційного середовища прийняття рішень та взаємодії з суб’єктами фінансового моніторингу. Безперебійне функціонування апаратно-програмного комплексу ІСФМ забезпечено на 99,8 %. Також забезпечено обробку в електронному вигляді понад 99,99% поданої СПФМ інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.

Більшість сервісів доступу до державних електронних інформаційних ресурсів, забезпечено з використанням технологій АРІ, в тому числі засобів системи електронної взаємодії – СЕВ ДЕІР «Трембіта».

Відповідно до вимог законодавства у сфері захисту інформації забезпечено функціонування комплексної системи захисту інформації (далі – КСЗІ), кіберзахисту та безпеки інформаційних технологій в ІСФМ.

Забезпечення захисту інформації в Держфінмоніторингу, а також кібербезпеки, кіберзахисту ІСФМ здійснювалось з урахуванням вимог законодавства та умов воєнного стану. Для реалізації цих вимог Держфінмоніторинг затвердив Календарний план заходів із захисту інформації та кібербезпеки на 2023 рік та забезпечив виконання передбачених ним заходів, спрямованих на кібербезпеку, кіберзахист та захист інформації ІСФМ (далі – План).

Всі діючі системи ІСФМ працювали за чинними атестатами відповідності КСЗІ. У поточному році на підставі Експертного висновку (Атестат відповідності від 29 грудня 2022 року за № 187В) на КСЗІ АП СІТС цю систему введено в експлуатацію.

Під час виконання Плану забезпечувалась взаємодія з компетентними органами у сфері ТЗІ і КЗІ, суб’єктами забезпечення кібербезпеки, в тому числі щодо інформування про виявлені кіберінциденти, проведення на регулярній основі Державним центром кіберзахисту Держспецзв’язку сканування інформаційно-комунікаційних систем (далі – ІКС) Держфінмоніторингу та аналіз стану захисту інформації в них. Також забезпечено антивірусний захист, формування резервних копій, постійний інструктаж користувачів ІСФМ щодо кібербезпеки, кіберзахисту та безпеки інформаційних технологій.

У цьому році проведено оцінювання поточного стану кіберзахисту ІСФМ відповідно до Методичних рекомендацій щодо підвищення рівня кіберзахисту критичної інформаційної інфраструктури, затверджених наказом Адміністрації Держспецзв’язку від 16 жовтня 2021 року № 601. На основі цієї оцінки опрацьовано подальші заходи щодо підвищення рівня кіберзахисту власних ІКС відповідно до вимог чинного законодавства.

В рамках проєкту «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні, фаза ІІ» (EUACI) забезпечено підвищення кваліфікації фахівців з кіберзахисту, кібербезпеки, захисту інформації.

Відповідно до пріоритетних напрямів та завдань (проєктів) цифрової трансформації, схваленими розпорядженням Кабінету Міністрів України від   
17 лютого 2021 року № 365 «Деякі питання цифрової трансформації», Держфінмоніторингом продовжено розвиток ІКС «е-кабінет системи фінансового моніторингу» (далі ІКС «е-кабінет СФМ») для цифрової трансформації інформаційного обміну між суб’єктами системи фінансового моніторингу.

З урахуванням змін Базового Закону розроблено проєкт змін до наказу Міністерства фінансів України від 04 червня 2021 № 322, на підставі якого здійснено адаптацію ІКС «е – кабінет СФМ» до зазначених вимог. Здійснено доопрацювання сервісів та оновлення її складових до актуальних версій. Для перевірки коректності проведених змін проводився тестовий інформаційний обмін з суб’єктами фінансового моніторингу.

В рамках Плану заходів з реалізації Державної антикорупційної програми на 2023 – 2025 роки у Державній службі фінансового моніторингу України опрацьовано та систематизовано перелік інформації, а також розроблено бізнес- процеси електронного інформаційного обміну між НАБУ та Держфінмоніторингом. Для подальшої реалізації зазначеного електронного інформаційного обміну Держфінмоніторинг звернувся до НАБУ щодо розробки відповідного проєкту, в рамках технічної допомоги проєкту «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні, фаза ІІ» (EUACI).

В межах виділених асигнувань на 2023 рік здійснювались заходи на виконання Плану цифрового розвитку Державної служби фінансового моніторингу України до 2025 року, який схвалено Комітетом з управління інформаційними технологіями у системі управління державними фінансами (наказ Мінфіну від 14 жовтня 2022 року № 330). Зокрема, забезпечено подовження гарантійної підтримки стабільної та продуктивної роботи апаратно-програмного комплексу ІСФМ; супроводження корпоративної системи електронного документообігу КСЕДО-Е; систем захисту інформації, кібербезпеки, кіберзахисту в ІСФМ.

З метою підвищення ефективності використання державного майна Держфінмоніторинг передав Міністерству оборони України серверне, мережеве та комп’ютерне обладнання, що не використовувалося у ІСФМ.

# 9. НАВЧАЛЬНО-ОСВІТНЯ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

Держфінмоніторинг продовжував у 2023 році роботу з методологічного забезпечення системи фінансового моніторингу.

Для інформування суб’єктів фінансового моніторингу, ПО, органів судової влади та громадськості, Держфінмоніторингом здійснено переклад та оприлюднено у вересні 2023 року наступні видання:

- Глобального фонду боротьби з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму (GF-AML/CFT) «Типології незаконних фінансових зловживань сектору НПО»;

- дослідження RUSI «Посібник з оцінки ризиків фінансування розповсюдження зброї масового знищення»;

- документ FATF «Цільове оновлення в контексті імплементації стандартів FATF щодо віртуальних активів»;

- «Керівництво FATF щодо бенефіціарної власності юридичних осіб»;

- Типологічний звіт MONEYVAL «Ризики відмивання коштів та фінансування тероризму у світі віртуальних активів».

З 27 по 28 квітня 2023 року було проведено міжнародну конференцію, організовану Держфінмоніторингом за підтримки проєкту «Зміцнення готовності системи фінансового моніторингу протистояти відмиванню коштів та фінансуванню тероризму», в рамках Програми підтримки Організації з безпеки співробітництва в Європі (ОБСЄ) для України та у співпраці з проєктом «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні, фаза ІІ» (EUACI) на тему: «Наднаціональна та національна системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ: виклики та перспективи».

Вказаний захід було присвячено обговоренню особливостей імплементації антилегалізаційного законодавства з урахуванням результатів третьої Національної оцінки ризиків у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, сучасних викликів та визначенню стратегічних пріоритетів подальшої еволюції системи реагування на відповідні загрози, у тому числі в умовах військової агресії РФ проти України.

З 7 по 8 грудня 2023 року у місті Тернопіль було проведено форум на тему «Фінансовий моніторинг – 2023», організований Держфінмоніторингом та Академією фінансового моніторингу за підтримки Програми підтримки ОБСЄ для України, Ради Європи та проєкту «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні, фаза ІІ» (EUACI).

Під час форуму обговорювались актуальні для сьогодення України питання, присвячені особливостям імплементації антилегалізаційного законодавства з урахуванням сучасних тенденцій розвитку України.

Разом з тим, протягом 2023 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у 9 освітніх заходах, що були організовані, зокрема ДННУ «Академія фінансового управління».

У зазначених заходах взяли участь понад 121 особа – представники суб’єктів фінансового моніторингу та наукового середовища.

Крім того, протягом 2023 року представниками Держфінмоніторингу взято участь у 47 освітніх заходах організованих Академією фінансового моніторингу, участь в яких взяли 1592 слухачі.

Загалом, протягом 2023 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у 56 освітніх заходах, проведених для 1713 осіб.

Також, протягом 2023 року Держфінмоніторинг підготував 109 методично-роз’яснювальних документів, розглянув 109 звернень громадян, а також розглянув 49 запитів, які надійшли у відповідності до Закону України «Про доступ до публічної інформації».

**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.  Так, протягом 2023 року за ініціативи / участі Національного банку було проведено:  - 5 робочих зустрічей/навчальних заходів (окремо за кожним сектором фінансових послуг) для небанківських установ у сфері фінансового моніторингу (з актуальних питань фінансового моніторингу), а саме:   * з учасниками ринку небанківських фінансових послуг, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями; * з учасниками ринку небанківських фінансових послуг (кредитні спілки, ломбарди); * з учасниками ринку небанківських фінансових послуг (позика/гарантії/факторинг/ лізинг); * зі страховими компаніями, страховими, перестраховими брокерами; * з операторами поштового зв’язку, небанківськими установами, які надають платіжні послуги;   - взято участь у проведеній робочій зустрічі з банками, представниками Центру демократії та верховенства права та ряду Міністерств з питань міжнародного фінансування організацій громадянського суспільства та пов’язаних із цим викликів у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, які спричинені війною;  - проведена робоча нарада з представниками НАБУ з питань впровадження «Порядку повідомлення держателя Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про виявлення розбіжностей між отриманими суб’єктом первинного фінансового моніторингу 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/або структуру власності юридичної особи», затвердженого наказом Міністерства юстиції України від 12.07.2023 № 2542/5, та змін до Положення про здійснення фінансового моніторингу, внесених постановою Правління Національного банку від 05.09.2023 № 110 (далі - Постанова № 110);  - проведена робоча зустріч з представниками робочої групи НАБУ щодо обговорення практичної реалізації змін до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затверджених Постановою № 110, та проблемних питань, порушених НАБУ із зазначеного питання;  - проведена робоча зустріч з банками щодо обговорення особливостей майбутніх миттєвих платежів;  - взято участь у нараді, організованій Мін’юстом, з представниками Мінфіну, Держфінмоніторингу, банківської спільноти та фінансових компаній з питань повідомлення держателя ЄДР про виявлення розбіжностей стосовно відомостей про КБВ та структуру власності клієнта. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Міністерство фінансів** постійно здійснює методологічну роботу шляхом участі в навчальних заходах для СПФМ, надає роз’яснення, в 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 Мінфіном, як СДФМ у 2023 році підготовлено та надано 43 листа-роз’яснення СПФМ щодо застосування положень законодавства у сфері запобігання та протидії.  Також зазначаємо, що представники Мінфіну прийняли участь в наступних заходах:  27 - 28 квітня 2023 року в м. Львові в міжнародній конференції на тему: «Наднаціональна та національна системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ: виклики та перспективи» та виступили з темами доповіді «Результати секторальної оцінки ризиків використання піднаглядних Мінфіну секторів суб’єктів первинного фінансового моніторингу з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму» та «Оновлені критерії ризиків легалізації незаконних доходів»;  7 - 8 грудня 2023 року в м. Тернопіль у міжнародному форумі на тему: «Фінансовий моніторинг – 2023» та виступили з темою доповіді «Методологія визначення юридичною особою кінцевого бенефіціарного власника та нова форма структури власності юридичних осіб».  Водночас на офіційному вебсайті Мінфіну у розділі «Діяльність» діє рубрика «Фінансовий моніторинг», в якій розміщено перелік нормативно-правових актів та міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії, наведені 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 51 роз’яснення та методичні рекомендації щодо застосування законодавства, що регулює діяльність СПФМ, проведено 23семінари (вебінари, круглі столи, наради). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | З метою організації та здійснення СПФМ належної системи управління ризиками, застосування у своїй діяльності ризик-орієнтованого підходу, **Національною** **комісією з цінних паперів та фондового ринку** надано рекомендації щодо врахування ризиків, що виникли в результаті збройної агресії проти України, для СПФМ, державне регулювання і нагляд за якими у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, здійснюється Комісією.  Комісією надаються роз’яснення (2022 рік - 24; 2023 рік - 34) СПФМ з питань фінансового моніторингу.  Також Комісія прийняла участь у відкритому засіданні Комітету з питань фінансового моніторингу Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів, на якому обговорювалися зміни до нормативно-правових актів НКЦПФР у сфері фінансового моніторингу з учасниками ринків капіталу- членами ПАРД.  Спеціалісти Комісії на регулярній основі беруть участь у навчальних заняттях Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу».  Так, зокрема спеціалісти Комісії протягом 2023 року провели лекційних, практичних та семінарських занять для відповідальних працівників і працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, близько 100. |

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

Академія фінансового моніторингу є одним з ключових елементів у національній системі запобігання та протидії, що протягом 20 років забезпечує підвищення фахової кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу в сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. Це реалізується завдяки єдиному підходу до підвищення кваліфікації представників СДФМ, правоохоронних та судових органів, відповідальних працівників СПФМ, а також представників іноземних держав та міжнародних організацій.

Викладачі Академії – визнані експерти і практики, які є розробниками та реалізаторами політик в сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ і дотичних сферах, представники приватного сектору, академічного та експертного середовища.

Для створення сучасного якісного освітнього продукту Академія активно взаємодіє з державними інституціями в сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, зокрема, Держфінмоніторингом, Мінфіном, НКЦПФР, НБУ. Здійснюється партнерська співпраця з профільними освітніми закладами, експертами національного та міжнародного рівнів, розробниками інформаційних систем та програмних продуктів для ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.

Протягом 2023 року Академія фінансового моніторингу забезпечила безперервний освітній процес підвищення кваліфікації для 1 592 слухачів:

* 677 фахівців – представників правоохоронних, розвідувальних, судових та інших органів державної влади (рисунок 9.1);

Рисунок 9.1

* 915 фахівців – відповідальних СПФМ (рисунок 9.2).

Рисунок 9.2

Проведено численні тематичні вебінари що охопили участю   
288 представників СПФМ.

Динаміка показників навчання в Академії наведена на рисунку 9.3

Рисунок 9.3

Головними акцентами діяльності Академії фінансового моніторингу у 2023 році були ефективна взаємодія з відповідними державними органами, діяльність яких спрямована на захист економічної безпеки держави, а також співпраця з різними представниками громадянського суспільства, які відіграють важливу роль у побудові дієвої та прозорої системи антилегалізаційного стримування.

Партнерське коло Академії фінансового моніторингу в 2023 році суттєво розширено укладеними новими меморандумами про співпрацю з органами економічної безпеки, органами судової влади, громадськими об’єднаннями, вітчизняними та зарубіжними закладами освіти. Зокрема, започатковано співпрацю з Управлінням ООН з наркотиків та злочинності (UNODC).

Фахівці Академії протягом року взяли участь у низці спільних із UNODC та Держфінмоніторингом заходів, тематика яких охоплювала запобігання незаконній торгівлі культурними цінностями, боротьбу з організованою злочинністю та розповсюдженням наркотиків, а також в навчальних заходах та семінарах. В рамках співпраці з UNODC було сформовано національні експертні команди, спільними зусиллями яких створюються сучасні курси з актуальних питань запобігання та протидії. Особливістю такої роботи було те, що експерти мали можливість ознайомитись з передовими методиками навчання, досвідом експертів світового рівня в сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ і втілити отримані знання в навчальних матеріалах.

Сучасний та інноваційний підхід Академії у підвищенні кваліфікації високо оцінено Національним агентством України з питань державної служби (НАДС). У 2023 році Академія здобула перемогу в конкурсі «Кращі практики впровадження освітніх інновацій у системі професійного навчання державних службовців, голів місцевих державних адміністрацій, їх перших заступників та заступників посадових осіб місцевого самоврядування та депутатів місцевих рад», що відбувся за підтримки Програми Ради Європи «Посилення доброго демократичного врядування і стійкості в Україні».

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Протягом 2023 року представники **Національного банку** взяли участь, у якості лекторів у навчальних курсах з підвищення кваліфікації відповідальних працівників банків та установ, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу банків та установ, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, що проводився Академією фінансового моніторингу, а саме:  - у 7 навчальних заняттях - для небанківських установ;  - у 3 навчальних заняттях – для банків. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | У 2023 році на базі ДННУ «Академія фінансового управління» та Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» пройшли навчання 316 відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу СПФМ, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Мінфін, зокрема:  - в ДННУ «Академія фінансового управління» - 91 особа;  - в Державному закладі післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» - 225 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 осіб, які можуть бути пов’язані з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, з колабораційною діяльністю, пособництвом державі-агресору, найманством або державною зрадою;  tick (2)виявлення злочинних доходів та спроб їх легалізації в умовах воєнного стану, розкриття схем нецільового використання бюджетних коштів, призначених для відновлення зруйнованої інфраструктури, а також гуманітарної або безоплатної допомоги та благодійних пожертв;  tick (2)здійснення дослідження методів та фінансових схем ВК/ФТ/ФРЗМЗ, та доведення їх до відома учасників системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  tick (2)участь у міжнародному співробітництві, зокрема поглибленої співпраці з EG. |
|  | **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 ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  tick (2) розробка проєктів нормативно-правових актів, а також удосконалення та уточнення окремих норм законодавства з питань ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  tick (2) підвищення рівня фінансової інклюзії, в тому числі через удосконалення та розвиток дистанційної ідентифікації та верифікації для отримання фінансових послуг;  tick (2) врегулювання правовідносин, що виникають у зв’язку з оборотом віртуальних активів в Україні;  tick (2) удосконалення законодавства про платіжні послуги з метою обмеження ризиків, пов’язаних із використанням послуг інтернет-еквайрингу/торгового інтернет-еквайрингу з протиправною метою. |
|  | **Вжиття організаційних та практичних заходів міжнародного характеру** |
| **Шляхи реалізації** | tick (2) здійснення заходів щодо включення РФ до «чорного списку» FATF;  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)вжиття, в межах компетенції, заходів щодо приведення українського законодавства та інституційної практики у відповідність зі стандартами FATF; |
| 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)виконання 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;  tick (2)участь на постійній основі у засіданнях Ради з питань ПВК/ФТ/ФРЗМЗ (постанова КМУ №613 від 08.09.2016);  tick (2) забезпечення надання інформації до комплексної адміністративної звітності у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  tick (2) участь засіданнях Робочої групи з розгляду проблемних питань СПФМ; |
| tick (2)доведення до відома суб’єктів фінансового моніторингу методологічних рекомендацій щодо виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу на період воєнного стану, зокрема в частині виявлення підозрілих фінансових операцій, пов’язаних з РФ та РБ. |

# 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 2023 році**

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

1. Розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2023 р. № 1207-р «Про затвердження 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».

2. Наказ Мінфіну від 31.08.2023 № 469 «Про затвердження Порядку електронної взаємодії інформаційних систем Державної податкової служби України та Державної служби фінансового моніторингу України щодо надання інформації про доходи фізичних осіб, необхідної для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зареєстрований у Міністерстві юстиції України від 14.09.2023 р. за № 1619/40675.

3. Наказ Мінфіну від 21.09.2023 № 512 «Про внесення змін до Порядку електронної взаємодії інформаційних систем Державної податкової служби України та Державної служби фінансового моніторингу України щодо надання інформації про доходи фізичних осіб, необхідної для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зареєстрований у Мін’юсті 22.09.2023 за № 1675/40731.

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

* + - 1. Закон України від 17.10.2023 № 3419-ІХ «Про внесення змін до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» щодо політично значущих осіб».

1. Постанова Кабінету Міністрів України від 17.02.2023 № 144 «Про внесення зміни до пункту 5 Порядку подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб’єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб’єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов’язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення».
2. Постанова Кабінету Міністрів України від 13.06.2023 № 602 «Про затвердження Порядку формування переліку іноземних фондових бірж (регульованих ринків), на які розповсюджуються вимоги щодо розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників».
3. 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».
4. Постанова Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 19.09.2023 № 1011 «Про затвердження Методології визначення юридичною особою кінцевого бенефіціарного власника».
5. Наказ Мінфіну від 21.08.2023 № 448 «Про визнання такими, що втратили чинність, наказів Міністерства фінансів України від 06 травня 2015 року № 489,   
   від 16 березня 2018 року № 367», зареєстрований у Мін’юсті 04.09.2023   
   за № 1547/40603.
6. Спільний наказ Мін’юсту та Мінфіну від 10.07.2023 № 2513/5/378 «Про затвердження Порядку передачі держателем Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань інформації про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та/або структуру власності юридичної особи, отриманими суб’єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки юридичної особи, та відповідними відомостями, розміщеними в зазначеному реєстрі, та про суб’єкта первинного фінансового моніторингу, яким виявлено такі розбіжності,   
   до спеціально уповноваженого органу», зареєстрований у Мін’юсті   
   11.07.2023 за № 1168/40224.
7. Спільний наказ Мін’юсту та Мінфіну, від 28.09.2023 № 3463/5/523 «Про внесення змін до наказу Міністерства юстиції України, Міністерства фінансів України від 10 липня 2023 року № 2513/5/378», зареєстрований у Мін’юсті   
   28.09.2023 за № 1713/40769.
8. Спільний наказ Мінфіну, Мін’юсту від 27.11.2023 № 4061/5/658 «Про внесення змін до наказу Міністерства юстиції України, Міністерства фінансів України від 10 липня 2023 року № 2513/5/378», зареєстрований у Мін’юсті   
   28.09.2023 за № 2048/41104.

**Нормативно-правові акти Міністерства юстиції України**

* + - 1. Наказ Мін’юсту від 24.11.2023 № 4039/5 «Про внесення змін до наказу Міністерства юстиції України від 17 червня 2022 року № 2522/5», зареєстрований в Міністерстві юстиції України 27.11.2023 за № 2039/41095.

1. Наказ Мін’юсту від 29.12.2023 № 4501/5 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Міністерства юстиції України», зареєстрований в Міністерстві юстиції України 02.01.2024 № 4/41349.
2. Спільний наказ Мін’юсту та Мінфіну, від 28.09.2023 № 3463/5/523 «Про внесення змін до наказу Міністерства юстиції України, Міністерства фінансів України від 10 липня 2023 року № 2513/5/378», зареєстрований у Мін’юсті   
   28.09.2023 за № 1713/40769.
3. Спільний наказ Мін’юсту та Мінфіну від 27.11.2023 № 4061/5/658 «Про внесення змін до наказу Міністерства юстиції України, Міністерства фінансів України від 10 липня 2023 року № 2513/5/378», зареєстрований у Мін’юсті   
   28.09.2023 за № 2048/41104.

**Нормативно-правові акти Національного банку України**

1. Постанова Правління НБУ від 11.05.2023 № 64 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 23 березня   
   2022 року № 60».
2. Постанова Правління НБУ від 15.06.2023 № 74 «Про внесення змін до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу».
3. Постанова Правління НБУ від 27.07.2023 № 93 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 23 березня   
   2022 року № 60».
4. Постанова Правління НБУ від 05.09.2023 № 108 «Про внесення змін до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу та визнання такою, що втратила чинність, постанови Правління Національного банку України від 17 грудня 2021 року № 145».
5. Постанова Правління НБУ від 05.09.2023 № 110 «Про затвердження Змін до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу».
6. Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 198 «Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань фінансового моніторингу».

**Рішення НКЦПФР**

1. Рішення НКЦПФР від 02 травня 2023 року № 485 «Про внесення 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 18 травня 2023 року за № 829/39885.
2. Рішення НКЦПФР від 08 травня 2023 року № 495 «Про внесення змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового рингу   
   від 17 липня 2015 року № 1038», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 03 липня 2023 року за № 1119/40175.
3. Рішення НКЦПФР від 06 липня 2023 року № 745 «Про внесення 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 24 липня 2023 року за № 1250/40306.
4. Рішення НКЦПФР від 24 жовтня 2023 року № 1179 «Про внесення змін до деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2023 року за № 2051/41107.

# 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
* **НПУ** – 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 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-1)
2. Використано інформацію зі звіту 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-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 інформацією, 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)