

**ЗВТ**

**ПРО СТАН ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ ЗА 2022 РІК**

Київ - 2023

**ЗМІСТ**

[Вступ 4](#_Toc130302880)

[1. Нормативно-правове забезпечення системи фінансового моніторингу 5](#_Toc130302881)

[1.1. Закони України, Укази Президента України, акти Кабінету Міністрів України 5](#_Toc130302882)

[1.2. Нормативно-правові акти суб’єктів державного фінансового моніторингу 5](#_Toc130302883)

[2. Стан подання інформації суб’єктами первинного фінансового моніторингу 6](#_Toc130302884)

[2.1. Інформація щодо обліку в Держфінмоніторингу суб’єктів первинного фінансового моніторингу 6](#_Toc130302885)

[2.2. Загальна динаміка отриманих повідомлень про фінансові операції 6](#_Toc130302886)

[3. Аналіз методів та фінансових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом 10](#_Toc130302887)

[3.1. Створення досьє 10](#_Toc130302888)

[3.2. Зупинення та відстеження (моніторинг) фінансових операцій 11](#_Toc130302889)

[3.3. Узагальнені та додаткові матеріали 12](#_Toc130302890)

[3.4. Аналіз методів та схем відмивання коштів 13](#_Toc130302891)

[4. Стан досудового розслідування та судові рішення 19](#_Toc130302892)

[4.1. Розпочаті кримінальні провадження 20](#_Toc130302893)

[4.2. Передані на розгляд судів кримінальні провадження 21](#_Toc130302894)

[4.3. Судові рішення 23](#_Toc130302895)

[4.4. Конфісковані активи та активи, на які накладено арешт 25](#_Toc130302896)

[5. Міжнародне співробітництво 28](#_Toc130302897)

[5.1 Міжнародна правова допомога 28](#_Toc130302898)

[5.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки 29](#_Toc130302899)

[5.3. Міжнародне співробітництво суб’єктів державного фінансового моніторингу та правоохоронних органів 30](#_Toc130302900)

[5.4. Діяльність Держфінмоніторингу у сфері міжнародного співробітництва 34](#_Toc130302901)

[6. Наглядова діяльність 41](#_Toc130302902)

[6.1. Наглядова діяльність суб’єктів державного фінансового моніторингу 41](#_Toc130302903)

[7. Міжвідомча взаємодія 46](#_Toc130302904)

[8. Єдина інформаційна система у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення 51](#_Toc130302905)

[9. Навчально-освітня діяльність 54](#_Toc130302906)

[9.1. Роз’яснювальна та методична робота з суб’єктами первинного фінансового моніторингу 54](#_Toc130302907)

[9.2. Навчання в Академії фінансового моніторингу представників суб’єктів первинного фінансового моніторингу та державних органів 56](#_Toc130302908)

[9.3. Навчання представників суб’єктів первинного фінансового моніторингу в навчальних закладах, які уклали угоди з відповідними державними регуляторами 59](#_Toc130302909)

[10. Перспективні напрями розвитку системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення 60](#_Toc130302910)

[Додаток 1 62](#_Toc130302911)

[Додаток 2 65](#_Toc130302912)

**Вступ**

Держфінмоніторингом узагальнено інформацію державних органів та пропонується до розгляду звіт за 2022 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).

24 лютого 2022 р. російська федерація (РФ) розпочала повномасштабну збройну агресію (кровопролитну війну) проти України, посягнувши на її державність і територіальну цілісність.

З урахуванням режиму воєнного стану, учасники системи ПВК/ФТ в оперативному порядку відкоригували та адаптували свої пріоритети діяльності та, задіявши усі необхідні ресурси, негайно долучилися до захисту національної фінансової системи від дій російських окупантів та їхніх прислужників. Ця робота здійснювалась як на міжнародному так і національному рівнях.

Так, за активної діяльності учасників антилегалізаційної системи, РФ було суттєво обмежено у правах членства у FATF та Егмонтській Групі, виключено зі складу Комітету MONEYVAL, позбавлено статусу спостерігача в APG.

У рамках національних міжвідомчих активностей, у звітному році було завершено чергову (третю) Національну оцінку ризиків (НОР), яку проведено відповідно до оновленої Методики, з урахуванням існуючих змін у Рекомендаціях FATF.

Участь у проведенні НОР взяли: СДФМ, правоохоронні та розвідувальні органи, судові органи, інші державні органи, задіяні у антилегалізаційній сфері, а також представники приватного та громадського сектору.

Крім того, продовжувалась робота щодо виконання зацікавленими державними органами Плану дій з удосконалення національної системи фінансового моніторингу за результатами 5-го раунду оцінки України Комітетом MONEYVAL.

За результатами спільної роботи, виконавцями забезпечено реалізацію 85% заходів з удосконалення системи фінансового моніторингу.

Учасники системи ПВК/ФТ і надалі рішуче налаштовані вживати комплексних заходів, з метою подальшої економічної ізоляції РФ на міжнародній арені у співпраці як з національними так і з іноземними партнерами, та здійснювати проактивні кроки у цьому напрямку.

1. **Нормативно-правове забезпечення системи фінансового моніторингу**

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

|  |  |
| --- | --- |
| documents | Протягом 2022 року в рамках законодавчих ініціатив, з метою приведення у відповідність до Базового Закону здійснювалися заходи щодо вдосконалення нормативно-правових актів у сфері ПВК/ФТ.  Відповідно до підпункту 5 пункту 4 Положення про Міністерство фінансів України, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 20 серпня 2014 року № 375, Міністерство фінансів здійснює нормативно-правове регулювання у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаним злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.  В той же час, Держфінмоніторингом спільно із зацікавленими державними органами здійснювались заходи з розробки пропозицій та супроводження і прийняття нормативно-правових актів з питань запобігання та протидії.  Так, протягом звітного періоду прийнято Закон України від 04.11.2022 № 2736-IX та постанову Кабінету Міністрів України від 29.04.2022  № 498. |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Упродовж 2022 року прийнято 2 нормативно-правових акти Міністерства фінансів, розробником яких був Держфінмоніторинг.  Крім того, протягом 2022 року іншими СДФМ прийнято низку нормативно-правових актів, розроблених у сфері ПВК/ФТ, зокрема:  - Мінфін – 1 наказ;  - Мін’юст – 1 наказ;  - НБУ – 8 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 01.01.2023 на обліку у Держфінмоніторингу перебували   
13 030 СПФМ (у тому числі 2034 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, які відповідно до законодавства підлягають фінансовому моніторингу.

Всього з початку експлуатації ІСФМ Держфінмоніторингом отримано та оброблено 56 426 547 повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, з яких 1 181 675 повідомлень отримано протягом 2022 року, з них взято на облік – 1 179 392 повідомлення (рисунок 2.2, рисунок 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 2022 році повідомлень про фінансові операції.

Таким чином, відсоток повідомлень про фінансові операції, поданих СПФМ до Держфінмоніторингу протягом 2022 року коректно, складає 99,9% від загальної кількості повідомлень.

Таблиця 2.1

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

**в розрізі типів подання станом на 01.01.2023 року**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тип установи | Кількість повідомлень в електронному вигляді | Кількість повідомлень в паперовому вигляді |
| Банки | 1 174 044 | – |
| Небанківські установи | 5 264 | 84 |

У 2022 році кількість повідомлень про фінансові операції, що були отримані та взяті на облік Держфінмоніторингом від небанківських установ в електронному вигляді складає 98,4 % від загальної кількості повідомлень, взятих на облік Держфінмоніторингом від зазначеної категорії СПФМ.

Серед небанківських установ найбільш активними у поданні повідомлень є учасники ринків 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 склала 53,74% (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 у 2022 році**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тип установи** | **Кількість повідомлень** | **Питома вага, %** |
| Учасники ринків капіталу та організованих товарних ринків | 2 874 | 53,74 |
| Фінансові компанії | 1 492 | 27,90 |
| Інші СПФМ | 377 | 7,05 |
| Страхові установи | 339 | 6,34 |
| Суб’єкти господарювання, які проводять лотереї | 266 | 4,97 |

Рисунок 2.4

Як свідчить рисунок 2.4 питома вага фінансових операцій, взятих на облік Держфінмоніторингом від фінансових компаній, у загальній кількості підзвітних СПФМ небанківського сектору, має тенденцію до зростання з одночасним зменшенням питомої ваги фінансових операцій, поданих учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Розподіл взятих Держфінмоніторингом на облік протягом 2022 року повідомлень у розрізі ознак фінансового моніторингу має такий вигляд   
(рисунок 2.5):

* порогові фінансові операції – 94,78% (1 117 829);
* підозрілі фінансові операції (діяльність) – 4,42% (52 123);
* порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) – 0,02% (194);
* фінансові операції, що надійшли на запит щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій – 0,78% (9 246).

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;
* 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 та кейсове звітування при поданні повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність) СПФМ.

Так, протягом 2022 року Держфінмоніторингом отримано від СПФМ з визначеними ознаками підозр 38 121 повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність). У 2021 році Держфінмоніторингом отримано від СПФМ з визначеними ознаками підозр 36 516 повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність).

За результатами проведено аналізу сформовано 5 016 досьє (рисунок 3.1).

Рисунок 3.1

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

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

В порівнянні з попереднім 2021 роком кількість заведених досьє зменшилась на майже 10% або на 559 досьє.

За результатами опрацювання досьє у 2022 році Держфінмоніторингом до правоохоронних та розвідувальних органів передано 934 матеріали, у т.ч.  
550 узагальнених матеріалів та 384 додаткових узагальнених матеріали.

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

Так, протягом 2022 року Держфінмоніторингом направлено 21 430 файлів-запитів до 71 банківської установи щодо надання додаткової інформації.

Базовим Законом передбачено інструмент отримання додаткової інформації – відстеження (моніторинг) фінансових операцій.

Інформація щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій подається до Держфінмоніторингу у вигляді повідомлень про фінансові операції.

Протягом 2022 року Держфінмоніторингом сформовано 4 запити на відстеження (моніторинг) фінансових операцій до СПФМ.

## 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 2022 року Держфінмоніторингом зупинено фінансові операції 475 осіб, переважна більшість яких пов’язана з колабораційною та терористичною діяльністю. У 2021 році Держфінмоніторингом зупинено фінансові операції 151 особи.

## 

## 3.3. Узагальнені та додаткові матеріали

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

Держфінмоніторингом протягом 2022 року підготовлено 934 матеріали (з них 550 узагальнених матеріалів та 384 додаткових узагальнених матеріали), які направлено до (рисунок 3.2):

* СБУ – 339 матеріалів (з них 219 узагальнених матеріалів та 120 додаткових узагальнених матеріалів);
* НПУ – 191 матеріал (з них 147 узагальнених матеріалів та 44 додаткових узагальнених матеріали);
* БЕБ – 125 матеріалів (з них 90 узагальнених матеріалів та 35 додаткових узагальнених матеріалів);
* органів прокуратури – 109 матеріалів (з них 35 узагальнених матеріалів та 74 додаткових узагальнених матеріалів);
* НАБУ – 96 матеріалів (з них 24 узагальнених матеріали та 72 додаткових узагальнених матеріали);
* ДБР – 73 матеріали (з них 34 узагальнених матеріали та 39 додаткових узагальнених матеріалів);
* розвідувальних органів – 1 узагальнений матеріал.

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

* з легалізацією коштів, становить 55,2 млрд грн;
* із вчиненням іншого кримінального правопорушення, становить   
  20,5 млрд гривень.

Рисунок 3.2

## 3.4. Аналіз методів та схем відмивання коштів

Вчинення військової агресії РФ відносно України значно вплинуло на схеми ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

Злочини російсько-терористичних військових формувань, масова міграція та еміграція населення, відтік капіталу, закриття бізнесу, масові вбивства, грабежі, розбій, контрабанда цінностей, глобальна продовольча криза, відтік інвестицій – це лише малий перелік негативних наслідків вторгнення в Україну.

Зазначені наслідки мають прямий вплив на збільшення ризиків ВК/ФТ/ФРЗМЗ, які стрімко зросли із початком російської агресії.

Відбулася зміна також у природі та видах злочинної поведінки характерної для країни та отже, у механізмах, способах, інструментах – типологіях відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом.

За результатами аналізу та узагальнення виявлених (типових та новітніх) методів, способів, фінансових інструментів та схем ВК/ФТ/ФРЗМЗ, визначено пріоритетні напрями проведення фінансових розслідувань:

* фінансування війни та тероризму (сепаратизму);
* відмивання доходів від корупційних діянь;
* розкрадання бюджетних коштів та коштів державних підприємств;
* відмивання доходів від злочинів, пов’язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб, шляхом обману.

Зважаючи на агресію РФ та загрозу національній безпеці України, Держфінмоніторингом, використовуючи власну практику та практику інших учасників національної системи фінансового моніторингу, підготовлено типологічне дослідження на тему «Фінансування тероризму та отримання кримінальних доходів від вчинення інших злочинів в умовах військової агресії російської федерації» (рисунок 3.4).

У Типології вивчено питання різновидів схем легалізації (відмивання) злочинних доходів та фінансування тероризму (сепаратизму), що вчиняються в умовах військової агресії російської федерації, розкрито індикатори підозрілості, методи та інструменти схем ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

|  |
| --- |
| Рисунок 3.4. Титульна сторінка типологічного дослідження |

**Щодо протидії фінансуванню тероризму та сепаратизму**

Відповідно до законодавства України, Держфінмоніторинг спільно із правоохоронними органами здійснює заходи, направлені на попередження та протидію фінансуванню терористичної діяльності, сепаратизму.

У 2022 році Держфінмоніторингом до правоохоронних (розвідувальних) органів направлено 342 матеріали (з них 226 узагальнених матеріалів та 116 додаткових узагальнених матеріалів) щодо фінансових операцій осіб, які, у тому числі за інформацією правоохоронних органів, можуть бути пов’язані з фінансуванням тероризму/сепаратизму; військовою агресією з боку РФ та РБ проти України та колабораційною діяльністю; які публічно закликають до зміни чи повалення конституційного ладу або зміни меж території або державного кордону України; до яких застосовано санкції, з яких:

* 198 матеріалів (152 узагальнених матеріали та 46 додаткових узагальнених матеріалів) щодо фінансових операцій осіб, які можуть бути пов’язані з військовою агресією з боку російської федерації та республіки білорусь проти України та колабораційною діяльністю;
* 43 матеріали (36 узагальнених матеріалів та 7 додаткових узагальнених матеріали), які містили відомості про фінансові операції осіб, щодо яких існують підозри у тероризмі/сепаратизмі та його фінансуванні (у тому числі фінансування незаконних збройних формувань на тимчасово окупованих територіях);
* 2 матеріали (1 узагальнений матеріал та 1 додатковий узагальнений матеріал), які пов’язані з підозрами у здійсненні фінансових операцій особами, можливо причетними до фінансування міжнародних терористичних організацій та/або екстремістських груп;
* 88 матеріалів (34 узагальнених матеріали та 54 додаткових узагальнених матеріали) стосовно фізичних осіб, включених в додатки до рішень Ради національної безпеки і оборони України, введених в дію Указами Президента України;
* 11 матеріалів (3 узагальнених матеріали та 8 додаткових узагальнених матеріалів) щодо фінансових операцій осіб, які, у тому числі включені до санкційних списків іноземних країн та щодо яких існують підозри у тероризмі/сепаратизмі.

У направлених матеріалах була використана (містилась) інформація:

* правоохоронних органів – 101 матеріал (46 узагальнених матеріалів та 55 додаткових узагальнених матеріалів);
* іноземних ПФР – 80 матеріалів (29 узагальнених матеріалів та 51 додатковий узагальнений матеріалів);
* щодо виявлених зв’язків з РФ – 90 матеріалів (59 узагальнених матеріалів та 31 додатковий узагальнений матеріал);
* про зупинення видаткових фінансових операцій – 104 матеріали (82 узагальнених матеріали та 22 додаткових узагальнених матеріали). В результаті прийнятих рішень було заблоковано кошти у розмірі 1,4 млрд грн та 2 066 430 шт. акцій номінальною вартістю 0,21 млрд гривень.

Основні інструменти, які використовувалися в направлених матеріалах:

* готівка;
* електронні платіжні системи;
* міжнародні перекази;
* платіжні картки;
* цінні папери (облігації);
* право вимоги боргу.

**Відмивання доходів, одержаних від корупційних діянь**

Держфінмоніторингом приділяється особлива увага розслідуванням фактів відмивання коштів, одержаних від корупційних діянь.

Зокрема, у 2022 році Держфінмоніторингом направлено до правоохоронних органів 121 матеріал (25 узагальнених матеріалів та 96 додаткових узагальнених матеріалів), які пов’язані з підозрою у корупційних діяннях, зокрема до:

* НАБУ – 96 матеріалів (24 узагальнені матеріали та 72 додаткові узагальнені матеріали);
* СБУ – 17 додаткових узагальнених матеріалів;
* ДБР – 7 додаткових узагальнених матеріалів:
* БЕБ – 1 узагальнений матеріал.

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов’язані з легалізацією коштів, та із вчиненням кримінального правопорушення, становить 6,4 млрд гривень.

Учасниками підозрілих фінансових операцій у зазначеному 121 матеріалі були особи, уповноважені на виконання функцій держави або місцевого самоврядування та прирівняні до них.

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

У 2022 році Держфінмоніторингом направлено до правоохоронних органів 73 матеріали (63 узагальнених матеріали та 10 додаткових узагальнених матеріалів), які були пов’язані з підозрами у шахрайському заволодінні коштами громадян та юридичних осіб, які стали жертвами обману зловмисників.

У зазначених матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов’язані з легалізацією коштів, та із вчиненням кримінального правопорушення, становить 0,4 млрд гривень.

Шахрайське заволодіння коштами здійснювалось шляхом:

* використання методів соціальної інженерії, зокрема вішингу (телефонне шахрайство, пов’язане з виманюванням реквізитів банківських карток або іншої конфіденційної інформації, примушуваннями до переказу коштів на картку злодіїв);
* використання електронно-обчислювальної техніки, системи віддаленого управління рахунком «Інтернет-Клієнт-Банк» та послуги «Мобільний банкінг»;
* використання назв загальновідомих компаній для введення в оману ошуканих осіб;
* незаконного надання послуг з виготовлення та реалізації підроблених документів з ПЛР-тестування на виявлення РНК вірусу «SARS-Cov-2» та підроблення міжнародних свідоцтв про вакцинацію від коронавірусної хвороби «Covid-19»;
* розповсюдження оголошень про збір коштів нібито на потреби Збройних Сил України з використанням Інтернету та месенджеру Telegram;
* незаконного використання гуманітарної допомоги і благодійних пожертв (реалізація транспортних засобів, ввезених із-за кордону на користь Збройних Сил України);
* використання громадських/благодійних організацій для отримання гуманітарної допомоги у воєнний час, з подальшою її реалізацією для власного збагачення;
* незаконного доступу до облікових банківських даних осіб, через фішингові посилання на Інтернет сторінки з оголошенням про отримання допомоги від держави;
* використання онлайн-сервісу з розміщення, пошуку та короткострокової оренди житла;
* зламування та використання чужих акаунтів в соціальній мережі «Instagram» під приводом збору фінансової допомоги, у тому числі на лікування;
* використання підроблених документів, у тому числі судових органів, для здійснення платежів банками в примусовому порядку;
* купівлі/продажу товарів і послуг через мережу Інтернет, у тому числі з використанням платформи онлайн-оголошень «OLX».

Інструменти, які використовувалися:

* товари та послуги;
* схемні транзитні розрахунки;
* міжнародні перекази;
* благодійна/гуманітарна та фінансова допомога;
* депозити;
* криптовалюта;
* готівка;
* платіжні картки.

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

У 2022 році Держфінмоніторингом до правоохоронних органів направлено 56 матеріалів (35 узагальнених матеріалів та 21 додатковий узагальнений матеріал), щодо фактів зловживань з бюджетними активами.

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов’язані з легалізацією коштів, та із вчиненням кримінального правопорушення, становить 2,6 млрд гривень.

Сума залучених державних коштів склала 16,0 млрд гривень.

Передані 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:

* підроблені документи;
* фальсифікація джерел походження;
* позики та ФД;
* прихована конвертація безготівкових коштів в готівку (скрутка) через оптово-роздрібних торгівців (тютюн, харчові вироби, косметичні та господарські, алкоголь та напої, дизпаливо та бензин);
* заниження/завищення ціни;
* передоплата за товари/ роботи/послуги;
* непоставка товару;
* послуги, вартість яких складно оцінити;
* використання ФОП;
* використання коштів на інші цілі ніж передбачені договором з бюджетною установою;
* переміщення великих сум готівки через кордон;
* використання криптоактивів;
* використання платіжних систем, в тому числі міжнародних;
* підміна реальних виробників товару на транзитні компанії;
* використання підставних осіб;
* використання співзвучних з відомими брендами назв компаній.

# **4. Стан досудового розслідування та судові рішення**

Держфінмоніторингом забезпечено облік та формування статистичних даних щодо переданих до правоохоронних органів узагальнених матеріалів (далі – УМ) та додаткових узагальнених матеріалів, а також прийнятих за результатами їх розгляду рішень, переданих у 2022 році та у період 2003 – 2021 років.

|  |  |
| --- | --- |
|  | За 2022 рік до Держфінмоніторингу від правоохоронних органів надійшла інформація щодо результатів розгляду 401 узагальненого матеріалу (з урахуванням узагальнених матеріалів, направлених у минулих роках), за якими правоохоронними органами прийнято такі процесуальні рішення (рисунок 4.1).   * кількість УМ, за якими розпочато кримінальні провадження – 66; * кількість УМ, які приєднано до кримінальних проваджень – 294; * кількість УМ, за якими закінчено досудове розслідування – 30; * кількість УМ, які перевіряються в межах оперативно-розшукових (ОРС) або контррозвідувальних справ (КРС) – 11. |

Рисунок 4.1

За 2022 рік до Держфінмоніторингу надійшла інформація від правоохоронних органів про відмову у порушенні кримінальних справ (за КПК України 1960 року) реєстрації у ЄРДР або списання до справи, за 10 узагальненими матеріалами.

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

За узагальненими даними правоохоронних органів у 2022 році за   
ст.ст. 209, 209-1КК України розпочато 437 кримінальних проваджень   
(у 2021 р. – 395) (рисунок 4.2).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Назва ПО** | **Кількість кримінальних проваджень** | |
| **2021 рік** | **2022 рік** |
| НПУ | 337 | 373 |
| ДБР | 32 | 31 |
| НАБУ | 24 | 15 |
| СБУ | 2 | 1 |
| БЕБ | - | 17 |
| **Всього** | **395** | **437** |

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

Рисунок 4.2

За інформацією Служби безпеки Україниу 2022 роціза   
ст. 258-5 КК України («Фінансування тероризму») розпочато 24 кримінальних провадження (у 2021 р. – 61) (рисунок 4.3).

Рисунок 4.3

## 

## 4.2. Передані на розгляд судів кримінальні провадження

|  |  |
| --- | --- |
|  | У 2022 році Держфінмоніторингом від правоохоронних органів отримано інформацію щодо 9 узагальнених матеріалів, за якими досудове розслідування закінчено та направлено обвинувальний акт/клопотання до суду. Загальна вартість арештованого майна (коштів) – 5,1 млрд гривень. |

**Інформація щодо руху кримінальних проваджень за   
ст. ст. 209, 209-1 КК України[[2]](#footnote-2)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва ПО** | **Кількість розпочатих кримінальних проваджень** | **Закінчено досудове розслідування** | **Направлено до суду з обвинувальним актом** | **Встановлена сума легалізованих коштів та майна, тис грн** | **Накладено арешт на майно в результаті розслідування тис грн** |
| **НПУ** | 337 | 150 | 79 | 2 868 487 | 3 967 699 |
| 373 | 180 | 104 | 680 650 | 18 341 |
| **НАБУ** | 24 | 8 | 8 | 1 042 445 | 1 886 577 |
| 15 | 9 | 9 | 17 949 805 | 14 739 768 |
| **ДБР** | 32 | 23 | 5 | 5 602 | 1 100 |
| 31 | 29 | 8 | 750 | 811 477 |
| **СБУ** | 2 | - | - | - | - |
| 1 | - | - | - | - |
| **БЕБ** | - | - | - | - | - |
| 17 | 3 | 1 | 26 604 | - |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | * у 2021 році |  | * у 2022 році |

**Кількість кримінальних проваджень за ст. ст. 209, 209-1КК України, які передані правоохоронними органами на розгляд судів з обвинувальними актами\***

Рисунок 4.4

За узагальненими даними Служби безпеки України за ст. 258-5 КК України «Фінансування тероризму» у 2022 році кількість кримінальних проваджень, за якими закінчено розслідування 13 (у 2021 р.– 20), направлено до суду з обвинувальним актом 7 (у 2021 р.– 11) (рисунок 4.5).

**Інформація щодо кримінальних проваджень за ст. 258-5 КК України «Фінансування тероризму»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Назва показника | 2021 рік | 2022 рік |
| Кількість кримінальних проваджень, за якими закінчено розслідування | 20 | 13 |
| Направлено до суду з обвинувальним актом | 7 | 5 |

Рисунок 4.5

За узагальненими даними про кримінальні провадження за ст. ст. 209,   
209-1, 258-5, 306 КК України, наданими Офісом Генерального прокурора:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **Статті КК України** | | | |
| **209** | **209-1** | **258-5** | **306** |
| Кількість розпочатих кримінальних проваджень, (од.) | 211 | 3 | 48 | 13 |
| 523 | 3 | 50 | 45 |
| Кількість кримінальних проваджень, за якими закінчено розслідування, (од.) | 216 | 2 | 21 | 43 |
| 240 | 2 | 21 | 36 |
| Кількість кримінальних проваджень, направлених на розгляд судів з обвинувальними актами, (од.) | 114 | 1 | 4 | 31 |
| 117 | 1 | 5 | 32 |
| Встановлена сума легалізованих коштів та майна за обвинувальними актами, (од.) | 779 872 | 0 | 0 | 1 655 |
| 18 314 889 | 0 | 0 | 87 |
| Загальна сума накладених арештів на кошти та інше майно в результаті розслідування кримінальних проваджень, (тис грн) | 10 237 | 0 | 0 | 4 534 |
| 53 226 | 0 | 0 | 1 696 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | * у 2021 році |  | * у 2022 році |

## **4.3. Судові рішення**[[3]](#footnote-3)\*

|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\savchuk\Desktop\Без названия (3).png | У 2022 році в судах першої інстанції перебувало на розгляді справ (проваджень):  за ст. 209 КК України – 545;  за ст. 258-5 КК України – 33.  Розглянуто справ із постановленням вироку:  за ст. 209 КК України – 19, з яких прийнято рішення про конфіскацію майна – 3 (див. табл. 4.1). |

Таблиця 4.1

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | | **№ рядка** | **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 | | 1 | 545 | 33 |
| **Надійшло справ (проваджень) у звітному періоді (із рядка 1)** | | 2 | 129 | 7 |
| *В яких досудове*  *розслідування*  *проводилось* | Слідчими органів прокурати | 3 | 13 | 1 |
| Слідчими національної поліції (внутрішніх справ) | 4 | 114 | 3 |
| Слідчими служби безпеки | 5 | - | 3 |
| Детективами НАБУ | 6 | - | - |
| **Розглянуто справ (проваджень), усього** | | 7 | 52 | 4 |
| *Із них* | Із постановленням вироку | 8 | 19 | - |
| Із закриттям провадження у справі | 9 | 15 | 3 |
| із поверненням на досудове розслідування | 10 | 1 | - |
| Із поверненням прокурору в порядку статті 314 КПК | 11 | 10 | 1 |
| із направленням для визначення підсудності | 12 | 7 | - |
| Кількість вироків в яких прийнято рішення про конфіскацію майна (спеціальну конфіскацію) | | 13 | 3 | - |
| **На суму, грн. (з рядка 13)** | | 14 | - | - |
| Сума легалізованих доходів (коштів, майна), одержаних злочинним шляхом, встановлена рішенням суду, грн. | | 15 | 1 258 657 | - |
| Кількість нерозглянутих справ (проваджень) на кінець звітного періоду | | 16 | 493 | 29 |
| **Відомості про осіб** | |  |  |  |
| Кількість осіб стосовно яких прийнято рішення суду про конфіскацію майна, одержаного злочинним шляхом | | 17 | 3 | - |
| **Кількість засуджених осіб, до яких застосовано покарання** | | 18 |  |  |
| *Позбавлення волі на певний строк* | **усього** | 19 | 4 | - |
| *від 1 до 5 років* | 20 | 3 | - |
| *від 5 до 10 років* | 21 | 1 | - |
| *від 10 до 15 років* | 22 | - | - |
| Інші заходи, не пов’язані з позбавленням волі (кількість) | | 23 | - | - |
| Кількість осіб, яких звільнено від покарання | | 24 | 10 | - |
| *З випробовуванням* | | 25 | 9 | - |

Таблиця 4.2

**Кількість розглянутих справ (проваджень) з постановленням вироку   
(в розрізі регіонів)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Суди (регіони)** | **Усього (сума граф 2-3)** | **Із них за статтями КК України** | |
| **209** | **258-5** |
| **А** | **Б** | **1** | **2** | **3** |
|  | **Усього** | **19** | **19** | **0** |
| 1 | Вінницька область | 1 | 1 | 0 |
| 2 | Волинська область | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Дніпропетровська область | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Донецька область | 1 | 1 | 0 |
| 5 | Житомирська область | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Закарпатська область | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Запорізька область | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Івано-франківська область | 2 | 2 | 0 |
| 9 | Київська область | 1 | 1 | 0 |
| 10 | Кіровоградська область | 1 | 1 | 0 |
| 11 | Луганська область | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Львівська область | 1 | 1 | 0 |
| 13 | м. Київ | 3 | 3 | 0 |
| 14 | Миколаївська область | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Одеська область | 2 | 2 | 0 |
| 16 | Полтавська область | 1 | 1 | 0 |
| 17 | Рівненська область | 2 | 2 | 0 |
| 18 | Сумська область | 2 | 2 | 0 |
| 19 | Тернопільська область | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Харківська область | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Херсонська область | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Хмельницька область | 1 | 1 | 0 |
| 23 | Черкаська область | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Чернівецька область | 1 | 1 | 0 |
| 25 | Чернігівська область | 0 | 0 | 0 |

**Приклади вироків суду[[4]](#footnote-4)\*\***

1. У жовтні 2021 року набуло чинності рішення Київського районного суду м. Харків у розпочатому СБ України кримінальному провадженні, яким визнано винним у причетності до фінансування МТО «Талібан» громадянина України, уродженця Сирійської Арабської Республіки Хакмі Ясер М. Расула, якого засуджено за ч. 2 ст. 258-5 КК України та призначено покарання у вигляді 5 років позбавлення волі з іспитовим строком 3 роки, а також позбавлення права займатися комерційною діяльністю, пов’язаною з переказом грошових коштів до інших країн, строком на 2 роки.

2. 21 квітня 2022 року, колегія суддів Вищого антикорупційного суду ухвалила вирок на підставі угоди про визнання винуватості стосовно особи, яка шляхом підроблення офіційного документу сприяла зловживанню службовим становищем одному із генеральних директорів державного підприємства. Такі дії спричинили тяжкі наслідки. У подальшому, приховуючи та маскуючи незаконне походження майна, зазначена особа, діючи за попередньою змовою у групі з іншою особою, легалізувала це майно, заподіявши збитки в особливо великому розмірі. Вказані дії кваліфіковано за ч. 5 ст. 27, ч. 2 ст. 364, ч. 3 ст. 209, ч. 3 ст. 358 КК України.

Усвідомлюючи неминучість покарання за скоєні кримінальні правопорушення, обвинувачена пішла на співпрацю з прокурорами Спеціалізованої антикорупційної прокуратури. У результаті цього з нею було укладено угоду про визнання винуватості.

Враховуючи суспільний інтерес в забезпеченні швидкого судового провадження у корупційних злочинах, вироком Вищого антикорупційного суду цю угоду затверджено. Винній особі призначено покарання за сукупністю злочинів у виді 5 років позбавлення волі із застосуванням ст. 75 КК України, а також штраф у розмірі 500 неоподаткованих мінімумів доходів громадян, що становить 8 500 гривень.

Згідно з умовами угоди обвинувачена зобов’язана відшкодувати завдану шкоду у розмірі 269 591,25 гривень.

## 

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

За період 2003 – 2021 років до Держфінмоніторингу від органів виконавчої служби надійшла інформація про суму коштів (майна), яка встановлена судом та підлягає зверненню у дохід держави, на загальну суму 39 626,3 млн гривень.

У звітному періоді до Держфінмоніторингу не надходила інформація про конфісковані активи та активи, на які накладено арешт у кримінальних провадженнях, у яких використовувалися (використовуються) надані узагальнені матеріали.

**Діяльність АРМА[[5]](#footnote-5)\*\*\***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Виявлення та розшук активів здійснюється АРМА відповідно до Закону України «Про Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів» в рамках досудових розслідувань на підставі відповідних звернень працівників правоохоронних органів або судів.  В рамках реалізації функції з виявлення та розшуку активів, на які може бути накладено арешт у кримінальному провадженні, та відповідно до Порядку взаємодії при розгляді звернень органів, що здійснюють досудове розслідування, прокуратури та виконанні запитів іноземних держав щодо виявлення та розшуку активів у 2022 році до АРМА надійшло 4 401 (у 2021 р. – 8627) звернення від правоохоронних органів щодо виявлення та розшуку активів, а саме: | | |
|  | |  | |
| **Назва органу** | | **Кількість отриманих звернень** | |
| **2021** | **2022** |
| НПУ | | 1 655 | 2 268 |
| Органи прокуратури | | 678 | 736 |
| ДФС | | 338 | - |
| БЕБ | | - | 453 |
| НАБУ | | 35 | 39 |
| ДБР | | 487 | 424 |
| СБУ | | 242 | 440 |
| Міжнародні запити | | 96 | 41 |
| **Всього** | | **8627** | **4 401** |

З метою отримання інформації про активи та для всебічного розгляду звернень правоохоронних органів організовано направлення 319 письмових запитів до державних органів та 3 292 запити до банків.

В результаті опрацювання звернень АРМА виявлено та розшукано активи, як на території України так і за її межами, на які може бути накладено арешт у кримінальному провадженні, відповідну інформацію передано правоохоронним органам (суб’єктам звернень).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Активи** | **2021** | **2022** |
| Частки у статутних капіталах (млн грн.) | 7687 | 55761,2 |
| Цінні папери (млн грн.) | 158 | 240,3 |
| Сільськогосподарська техніка з комплектуючими (од.) | 899 | 4 771 |
| Земельні ділянки (од.) | 8466 | 142992 |
| Нерухомість (житлова та нежитлова) (од.) | 7178 | 15803 |
| Майнові права інтелектуальної власності, нематеріальні активи (од.) | 388 | 1024 |
| Грошові кошти (євро), млн | 6,0 | 39,8 |
| Грошові кошти (долар) млн | 25,8 | 32,9 |
| Грошові кошти (гривня) млн | 1503,0 | 2198,9 |
| Транспортні засоби (од.) | 1947 | 33065 |
| Інше майно (товари та продукція) (од.) | 5486 | 53,3 |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| **Інформація про виявлені та/або розшукані АРМА активи підсанкційних осіб** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Активи** | **2022** |
| Автомобільний транспорт (од.) | 76 |
| Авіаційний/повітряний транспорт (од.) | 1 |
| Грошові кошти (млн. грн) | 51,7 |
| Грошові кошти (долар) | 473,236 |
| Грошові кошти (євро) | 16,672 |
| Житлова нерухомість (од.) | 107 |
| Земельні ділянки (од.) | 94 |
| Майнові права інтелектуальної власності (од.) | 16 |
| Морський та річковий транспорт (од.) | 3 |
| Нежитлова нерухомість | 28 |
| Нематеріальні активи (од.) | 1 |
| С/г продукція (од.) | 2 |
| Цінні папери (грн.) | 82,800 |
| Частки у статутних капіталах (млн. грн.) | 1 403,98 |

# **5. Міжнародне співробітництво**

## 5.1 Міжнародна правова допомога[[6]](#footnote-6)\*

У продовж 2022 року Офісом Генерального прокурора, Міністерством юстиції України та Національним антикорупційним бюро здійснювався обмін інформацією з компетентними органами іноземних держав в рамках надання міжнародно правової допомоги у кримінальних провадженнях, розслідуваних за фактами ПВК/ФТ.

**Запити про міжнародну правову допомогу у сфері ПВК/ФТ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Компетентними органами України:**  направлено – 217 запитів (у 2021 – 293);  виконано **–** 37(у 2021 – 67);  **Компетентними органами іноземних держав:**  отримано – 71 запит (у 2021 – 135),  виконано – 67 (у 2021 – 70) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | |
| **Державний орган** | | **Направлені** | | | | | | | | **Отримані** | | | | | | | | |
| К-сть (од.) | Результат | | | | | | Середній термін отримання (міс.) | К-сть (од.) | Результат | | | | | | | Середній термін отримання (міс.) |
| виконано | | виконано частково | перебувають на виконанні | повернуті без виконання | відмовлено | виконано | виконано частково | перебувають на виконанні | повернуто у зв’язку зі зміною підслідності у кримінальному провадженні | | відкликано запитуючою стороною | направлені за належністю |
| **НАБУ** | | 239 | 137 | | 3 | 95 | 2 | 2 | 9 | 21 | 19 | 0 | 2 | 0 | | 0 | 0 | 3 |
| 149 | 38 | | 2 | 104 | 1 | 4 | 8 | 16 | 11 | 0 | 52 | 0 | | 0 | 0 | 3 |
| **МЮ** | | 6 | 3 | | - | 3 | - | - | 10 | 5 | 5 | - | - | - | | - | - | 9 |
| 4 | 2 | | - | 2 | - | - | 8 | 5 | 2 | - | 3 | - | | - | - | 9 |
| **ОГП** | | 48 | 13 | | - | - | - | - | - | 109 | 46 | - | - | - | | - | - | - |
| 64 | 28 | | - | - | - | - | - | 50 | 54 | - | - | - | | - | - | - |
|  | | | * у 2021 році | | | | | | | | |  | | * у 2022 році | | | |

**Запити про видачу (екстрадицію)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Компетентними органами України:**  направлено – 8 запитів (у 2021 – 1);  виконано **–** 3(у 2021 – 1);  **Компетентними органами іноземних держав:**  отримано – 1 запит (у 2021 – 4),  виконано – 0 запитів (у 2021 – 1) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | | | | |  | | | | | | |
| **Державний орган** | **Направлені** | | | | | | | | **Отримані** | | | | | | |
| К-сть (од.) | | Результат | | | | Середній термін отримання (міс.) | | К-сть (од.) | | Результат | | | | Середній термін отримання (міс.) |
| виконано | перебувають на виконанні | відмовлено, у зв’язку зі спином строків давності | відмовлено | виконано | перебувають на виконанні | особу не встановлено на території України | |
| **МЮ** | 1 | | 1 | - | - | - | 7 | | 2 | | 1 | 1 | - | | 13 |
| 3 | | - | 3 | - | - | 8 | | 1 | | - | 1 | - | | 7 |
| **ОГП** | - | | - | - | - | - | - | | 2 | | - | 1 | - | | 1 |
| 5 | | 3 | - | - | - | - | | 0 | | 0 | - | - | | - |
|  | * у 2021 році | | | | | |  | | * у 2022 році | | | |

## 5.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки

Держфінмоніторинг забезпечує взаємодію та інформаційний обмін з компетентними органами іноземних держав і міжнародними організаціями, діяльність яких спрямована на ПВК/ФТ.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Держфінмоніторингом:  направлено **– 1 242** запити до 147 ПФР іноземних держав:  отримано – **965** відповідей на запити від 104 ПФР іноземних держав;  отримано – **245** запитів від 46 іноземних ПФР та  направлено – **395** відповідей до 67 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** |
| Кіпру – 59 | Республіки Польща – 36 |
| Швейцарської конфедерації – 54 | Латвійської Республіки – 32 |
| Сполучених Штатів Америки – 46 | Словацької Республіки – 22 |
| Республіки Польща  – 43 | Чеської Республіки  – 17 |
| Об’єднаних Арабських Еміратів – 38 | Литовської Республіки –11 |
| Сполученого Королівства – 37 | Сполучених Штатів – 9 |
|  | Князівства Ліхтенштейн – 8 |

## **5.3. Міжнародне співробітництво суб’єктів державного фінансового моніторингу та правоохоронних органів**[[7]](#footnote-7)\*\*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Міністерством фінансів** постійно вживалися заходи щодо включення РФ до «чорного списку» FATF та виключення РФ із членів FATF, зокрема, проводились відповідні консультації з міжнародними партнерами з метою подальшої ізоляції РФ у сфері фінансового моніторингу та її санкціонування. Докладні аргументи для оцінки дій РФ на предмет порушення її зобов’язань по лінії FATF (для розгляду питання щодо виключення РФ із FATF та включення її до санкційного списку) були направлені Мінфіном 20.05.2022 до Міністрів фінансів країн-членів FATF та країну-спостерігача FATF (37 листів). 03.10.2022 Мінфін звернувся до Міністрів фінансів шести країн-членів FATF (Аргентини, Бразилії, Ізраїлю, Мексики, Кореї та Швейцарії) та надав додаткові аргументи на підтримку ініціативи України стосовно виключення РФ із FATF та включення її до санкційного списку.  Водночас 02.06.2022 Міністр фінансів провів онлайн-зустріч із Міністром фінансів Німеччини Крістіаном Лінднером. Під час обговорення було підняте питання потенційного виключення РФ з FATF та включення її до чорного списку.  06.06.2022 Міністр фінансів зустрівся з Надзвичайним і Повноважним Послом Канади в Україні Ларисою Ґаладзою та закликав підтримати ініціативу України щодо виключення РФ з FATF та включення її до «чорного списку» FATF через грубі порушення загальних принципів FATF, недотримання стандартів FATF та негативний вплив на безпекову ситуацію в Україні та світі. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **НБУ** опрацьовано 6 проектів відповідних меморандумів:  - про взаєморозуміння, співпрацю та обмін інформацією у сфері регулювання і нагляду з Агентством з питань регулювання та розвитку фінансового ринку Казахстану;  - про взаєморозуміння між Центральним банком Республіки Узбекистан та Національним банком України у сфері банківського нагляду;  - про взаєморозуміння, співпрацю та обмін інформацією у сфері регулювання і нагляду між Національним банком України та Угорським національним банком;  - між Національним банком України та Угорським національним банком, у сфері боротьби з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму;  - про взаєморозуміння, співпрацю та обмін інформацією у сфері регулювання і нагляду між Національним банком України та Банком Албанії;  - про взаєморозуміння між Національним банком України та Центральним банком Об’єднаних Арабських Еміратів. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **НКЦПФР** підписано 3 меморандуми про взаєморозуміння з регуляторами інших країн, а саме:  - Меморандум про взаєморозуміння між Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та Хорватським агентством з нагляду за фінансовими послугами щодо технічного співробітництва стосовно регулювання та нагляду за відповідними небанківськими фінансовими ринками;  - Меморандум про взаєморозуміння між Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та Управлінням ринку цінних паперів Королівства Іспанія щодо взаємодопомоги та співпраці;  - Меморандум про взаєморозуміння щодо співпраці та обміну інформацією у сфері нагляду за ринком капіталу між Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України та Управлінням з фінансового нагляду Польщі. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Впродовж 2021-2022 років набрали чинності міжнародні договори, що регулюють міжнародне співробітництво України з Йорданією під час кримінального провадження, у т.ч. з питань протидії ВК/ФТ  - Договір між Україною та Йорданським Хашимітським Королівством про видачу правопорушників;  - Договір між Україною та Йорданським Хашимітським Королівством про взаємну правову допомогу у кримінальних справах.  Крім того, представниками Мін’юсту у 2022 році прийнято участь у наступних міжнародних заходах з питань ПВК/ФТ:  - 14-му засідання Конференції Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, держаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму (С198-СОР);  - спільна сесія Конференції Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, держаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму (С198-СОР) разом з Комітетом експертів з питань застосування Європейської конвенції у сфері кримінального судочинства (PC-OC). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **АРМА** з метою виявлення та розшуку активів осіб, щодо яких відкрито кримінальні провадження у сфері відмивання коштів, шахрайства, ухилення від сплати податків, у тому числі осіб, причетних до збройної агресії РФ проти України, спеціалістами АРМА у 2022 році направлено 520 запитів до компетентних іноземних установ.  У 2022 році опрацьовано 41 запит від компетентних органів іноземних держав щодо виявлення та розшуку активів. Протягом періоду 2017-2022 років надання інформації про активи нерезидентів та громадян на території України здійснювалось за 221 запитами від, зокрема інституцій: Британських Віргінських островів, Німеччини, Італії, Франції, Ізраїлю, Латвії, Литви, Молдови, Сполучених Штатів Америки, Польщі, Португалії, Великобританії, Естонії, Бельгії тощо.  Загалом, на кінець 2022 року АРМА налагоджено співпрацю з 88 країнами та міжнародними організаціями та прийнято участь у 1083 розслідуваннях. Безпосередньо 2022 року АРМА прийнято участь у 558 розслідуваннях, у тому числі у 349 розслідуваннях в рамках Task Force\*.  *\*TASK FORCE:*  Безпосередньо з початку повномасштабної війни проти України, в рамках робочої групи Task Force, під час транскордонного обміну інформацією АРМА направлено 349 запитів до 88 країн та міжнародних організацій з метою виявлення та розшуку активів 557 фігурантів, причетних до збройної агресії Росії проти України. Шляхом міжнародної взаємодії розшукано за кордоном 26 об’єктів нерухомого майна, 32 земельні ділянки, 27 автомобілів, 2 судна та 320 тис євро грошових коштів на закордонних рахунках. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Директором **Державного бюро розслідувань** та Головним прокурором Національного антикорупційного директорату Румунії підписано Меморандум про взаєморозуміння.  Важливим кроком в удосконаленні міжнародного співробітництва стало отримання ДБР доступу до роботи із Захищеним мережевим додатком для обміну інформацією SIENA, з використанням якого здійснюється обмін інформацією з правоохоронними органами країн-членів Європолу. Цей крок суттєво удосконалить можливості ДБР щодо оперативного обміну інформацією з правоохоронними органами європейських країн, зокрема у сфері ПВК/ФТ.  Крім того, ініційовано приєднання до Камденської міжвідомчої мережі з питань повернення активів (CARIN), яка є неформальною мережею представників правоохоронних органів і судових практиків, фахівців у сфері виявлення та розшуку активів, заморожування, арешту та їх конфіскації. На сьогодні зазначене міжнародне об’єднання має 54 зареєстрованих держав-членів в іноземних юрисдикціях, у тому числі 28 держав-членів ЄС та 9 міжнародних організацій.  Працівники ДБР брали участь у навчальних заходах, що проводились за підтримки міжнародних партнерів ДБР.  У 2022 році 6 працівників проходили онлайн-курс на тему «Проведення фінансових розслідувань», за участі Міжнародної Академії з розвитку податкових злочинів Організації економічного співробітництва та розвитку. |

|  |  |
| --- | --- |
| **C:\Users\synenko\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\shared-logo.jpg** | Співробітники **СБУ** приймали участь у 3 міжнародних заходах та проходили навчання з питань ПВК/ФТ, а саме:  - онлайн-курсі «Протидія кібертероризму» на базі Центру передового досвіду НАТО з питань протидії тероризму (CEO-DAT) в рамках Індивідуальної програми партнерства між Україною та НАТО;  - конференція з питань тіньової економіки (The Underground Economy Conference 2022), м. Страсбург (Франція), організатором якої була Рада Європи спільно з компанією Team Cymru;  - 64 Пленарному засіданні Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) у м. Страсбург (Франція). |

|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\ikhomenko\Downloads\301056597_168060479075773_7211950554922351366_n.jpg | Співробітники **БЕБ** приймали участь у 30 міжнародних заходах (зустрічах, семінарах, тощо), з питань ПВК/ФТ.  Також взято участь у 2 навчальних заходах у Латвійській Республіці. |

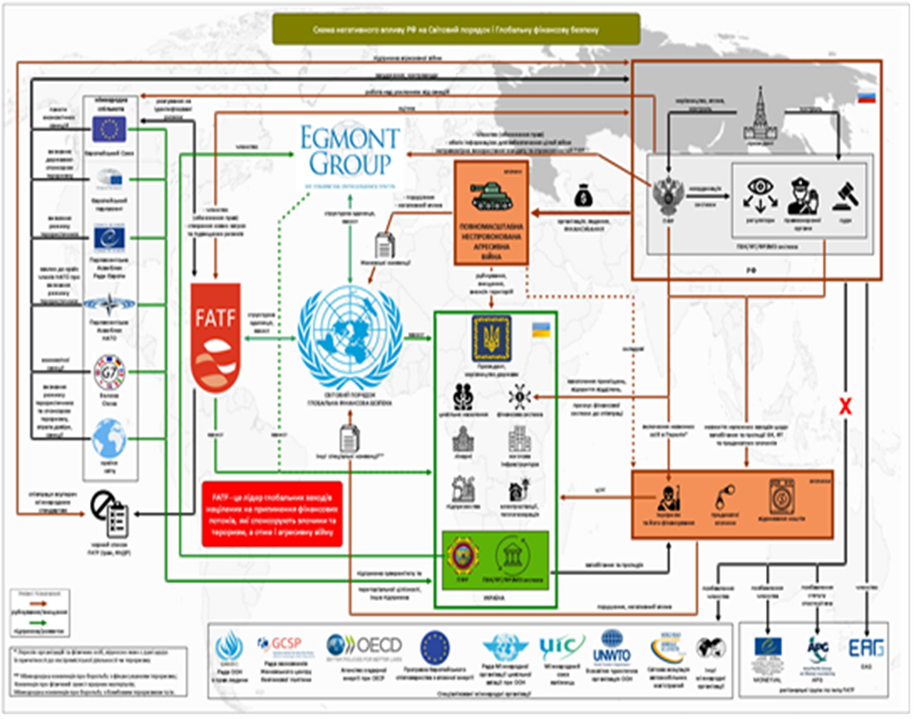
|  |  |
| --- | --- |
|  | **ОГП** забезпечено організацію взаємодії та інформаційного обміну з відповідними органами іноземних держав і міжнародними організаціями, діяльність яких скерована на запобігання та протидію правопорушенням у згаданій сфері ПВК/ФТ.  До ОГП протягом 2022 року надійшло 50 запитів компетентних органів іноземних держав про правову допомогу у кримінальних провадженнях за фактами легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. |

## **5.4. Діяльність Держфінмоніторингу у сфері міжнародного співробітництва**

**Заходи Держфінмоніторингу на міжнародному рівні, спрямовані на ізоляцію РФ в антилегалізаційний сфері**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Активності Держфінмоніторингу в 2022 році на міжнародному рівні були спрямовані на ізоляцію РФ в антилегалізаційний сфері та включали підготовку та направлення:  - більш ніж 200 інформувань органам регулювання фінансового сектору майже 140 країн та юрисдикцій щодо посилення вжиття заходів з фінансового нагляду стосовно осіб РФ;  - звернень до членів Європарламенту та Бундестагу;  - листів Посольствам України у Сполучених Штатах Америки, Федеративній Республіці Німеччина, Французькій Республіці, Сполученому Королівстві Великої Британії та Північної Ірландії та Організації Об’єднаних Націй;  - листів Головам делегацій організацій та країн, спостерігачам, асоційованим членам у FATF щодо застосування санкцій до РФ збоку FATF.  Держфінмоніторинг працює у координації з Офісом Президента та Групою Єрмак-Макфол над санкціонуванням РФ.  Протягом 2022 року забезпечувалась ідентифікація активів підсанкційних осіб, блокування російських активів за кордоном, обмеження доступу до таких активів в іноземних країнах і на різних фінансових та крипто площадках.  У тісній взаємодії з криптопровайдерами України і світу запущено механізм спонтанного блокування криптогаманців РФ.  У цій частині, Держфінмоніторингом направлено звернення до криптовалютної біржі Binance із конкретними пропозиціями щодо дій по стримуванню агресії РФ на ринку віртуальниfх активів, за наслідками розгляду якого Binance змінила політику та 20 березня 2022 року виключила можливість здійснення P2P транзакцій для ряду російських банків і платіжних систем, які потрапили до санкційного списку. Крім того, реалізовані і інші практичні заходи стосовно блокування російських криптоактивів та операцій російських резидентів.  В рамках Егмонтської Групи, у 2022 році по закритих електронних каналах зв’язку Держфінмоніторингом велась співпраця з 147 іноземними фінансовими розвідками.  У квітні 2022 року Держфінмоніторингом направлено звернення до APG з проханням позбавити РФ статусу спостерігача у вказаній міжнародній організації, яке було задоволено на Пленарному засіданні, що проходило 26 – 28 липня 2022 року у м. Куала-Лумпур (Малайзія).  Крім того, на сторінці Держфінмоніторингу у соціальній мережі Youtube були розміщені у жовтні місяці 2022 року відеоматеріали під назвою «Appeal to the FATF (regarding Russia sanction)».  У грудні 2022 року Головою Держфінмоніторингу було оприлюднено Публічний заклик до FATF з метою внесення РФ до «чорного списку» та позбавлення її членства у цій організації. У цьому заклику, зокрема, зазначено, що Парламентська Асамблея НАТО закликала посилити роботу FATF щодо боротьби з фінансуванням тероризму, а Європарламент визнав РФ державою-спонсором тероризму та державою, яка використовує засоби тероризму. |

Додатково до звернень та заходів міжнародного характеру Держфінмоніторингом, з метою доступного відображення очевидного, розроблено та оприлюднено графічне зображення негативного впливу РФ на Світовий порядок та Глобальну фінансову безпеку.



*Опис схеми*

24 лютого 2022 р. РФ розпочала повномасштабну, неспровоковану, агресивну війну проти мирної України.

Буквально з перших днів війни дві атомні електростанції: Чорнобильська та найбільша у Європі – Запорізька були захоплені російсько-терористичними військами та використані для терору України та всього світу. Так званий мирний атом (з генерацією більше 50% електроенергії в Україні) став плацдармом для війни, геноциду та подальшого залякування населення. Варто пригадати злочини в Українських містах Гостомель, Буча, Ірпінь, Маріуполь, Ізюм, Вінниця, Оленівка, Дніпро…

В Україні немає безпечного місця куди б не прилітали чи не досягали російські ракети. Цілі РФ – цивільне населення та керівництво країни, теплогенерація, енергетика, підприємства, лікарні, житлова інфраструктура, та ПВК/ФТ/ФРЗМЗ система України в цілому.

Якщо поглянути на Міжнародну конвенцію про боротьбу з фінансуванням тероризму, уважно вчитатися у її додатки, здійснити порівняння з злочинними діями РФ та її найманців, очевидним є висновок – РФ джерело тероризму та його фінансування. Єдина відмінність, Конвенція націлена на запобігання злочинній діяльності «особи чи осіб», але безпрецедентно джерелом тероризму виявилась найбільша за територією держава у світі.

Для України те, що РФ є державою-терористом було очевидно з перших днів війни. Це також зрозуміло для ряду спеціалізованих міжнародних організацій та іноземних юрисдикцій. Міжнародна спільнота поступово визнає панівний режим у РФ терористичним. Контрольованим інструментом та складовою цього режиму є ПФР РФ, який відіграє центральну роль у системі ПВК/ФТ/ФРЗМЗ та представляє РФ у FATF.

Злочин війни РФ носить руйнівний вплив (червоні лінії) на Світовий порядок та Глобальну фінансову безпеку, цілями існування яких є захист прав людини (у т.ч. забезпечення фінансової безпеки держав, міжнародних об’єднань, союзів та просто людини).

На захисті прав людини на мікро рівні та фінансової складової Світового порядку – Глобальної фінансової безпеки на макрорівні стоять FATF та Егмонтська група. Основними цілями функціонування цих двох організацій є боротьба з ФТ, а також іншими злочинами, які є складовими війни РФ – предикатними злочинами та ВК. Лише FATF та Егмонтська група в силі розірвати червоні лінії та запобігти терору.

На Схемі також наведено приклади деяких міжнародних організацій, які виключили РФ з їх складу. До компетенції цих організацій не віднесено боротьба з ФТ чи ВК, але щодо питання РФ вони діяли рішуче та зберегли свою репутацію і довіру між членами.

Тому для тих, хто фінансує тероризм не місце серед тих, хто йому протидіє та запобігає.

Однією з важливих складових діяльності Держфінмоніторингу є налагодження співпраці з міжнародними установами та іноземними партнерами, які відповідають за організацію ефективної протидії ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Співробітництво з Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)**  Держфінмоніторингом на адресу FATF направлено 11 листів стосовно виключення РФ з FATF та внесення РФ та РБ до «чорного списку» FATF.  Представник Держфінмоніторингу взяв участь у 3 засіданнях ICRG та Пленарних засіданнях FATF в обговоренні питання стосовно виключення РФ з членства FATF та включення РФ до «чорного списку» FATF. За результатами наданих представником Держфінмоніторингу аргументів, було суттєво обмежено в правах та повноваженнях РФ як члена FATF. |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки (EG)**  За результатами міжнародної співпраці Держфінмоніторингу, Головою EG визнано внесок ПФР України у діяльність EG, за що Держфінмоніторингом у 2022 році отримано відповідну відзнаку.  Направлено 8 листів EG щодо виключення РФ та РБ з EG. У відповідь на звернення, EG тимчасово було припинено доступ підрозділу фінансової розвідки РФ до захищеного вебсайту EG.  Представниками Держфінмоніторингу проведено ряд робочих зустрічей з представниками ПФР-партнерів, на яких обговорено питання покращення обміну інформацією, міжнародної співпраці, у тому числі виключення ПФР РФ з EG та здійснення інших кроків, направлених на обмеження участі РФ у міжнародних організаціях та збереження цілісності глобальної фінансової системи.  Взято участь:  - у закритому засіданні Голів ПФР та Комітету EG щодо проєкту з оновлення ІТ, засіданні ІТ спеціалістів EG та засіданнях Робочих груп EG;  - у 28-му Пленарному засіданні EG, яке проходило у м. Рига (Латвійська Республіка). У ході засідання представниками Держфінмоніторингу, за підтримки ECOFEL, ініційовано Робочу групу з віртуальних активів,  - у засіданнях Робочих груп EG та віртуальному засіданні EUROPE II;  - у Міжнародному вебінарі з нагляду та розслідування щодо віртуальних активів, організованому TATWG разом із MENAFATF;  - у регіональному онлайн-семінарі ECOFEL: «Співпраця та обмін інформацією між підрозділами фінансової розвідки, правоохоронними органами та прокуратурою»;  - у міжнародній гібридній конференції у м. Будапешт (Угорщина), присвяченій співпраці між національними митними органами та ПФР;  13 грудня 2022 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у позасесійному онлайн засіданні Голів ПФР EG щодо обговорення Звіту Комітету EG щодо Плану дій для захисту інтересів та цілей EG у відповідь на вторгнення РФ в Україну та погодження рекомендованих дій.  За результатами засідання 15 грудня 2022 року Голова EG оприлюднила Заяву, в якій виразила глибоку стурбованість руйнівними наслідками російської військової агресії проти України та їх негативним впливом на ПФР України. Виходячи з прерогативи захисту інтересів, цілей та завдань EG, як зазначено в Статуті та Принципах щодо обміну інформацією між ПФР EG, погоджено суттєве обмеження прав ПФР РФ як члена EG. |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Радою Європи**  Протягом звітного періоду Держфінмоніторингом велась активна комунікація із Комітетом MONEYVAL щодо застосування FATF санкцій до РФ.  Так, через Голову MONEYVAL направлено офіційні листи щодо жорсткої та адекватної реакції FATF на війну РФ проти України шляхом внесення РФ до санкційного списку FATF та виключення її з членів цієї поважної організації.  Взято участь:  - у 2-х Пленарних засіданнях Комітету MONEYVAL (в онлайн та фізичному форматах);  -  у 14-му засіданні Конференції сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму (C198-COP) (в режимі відеоконференції);  -  у спільному засіданні Конференції Сторін Конвенції Ради Європи CETS 198 та Комітету експертів з питань дії Європейських конвенцій про співробітництво у кримінальних справах (в режимі відеоконференції);  - у Презентації правового висновку на проєкт Закону 6131-2 та Тематичному круглому столі щодо обговорення правового висновку на проєкт Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо вдосконалення механізмів валідації інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності».  Також взято участь у 2-х онлайн-семінарах. |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Європейським Союзом**  ***Міністерство закордонних справ Данії та Європейська Комісія в рамках проєкту «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні, фаза ІІ» (EUACI)***  За сприяння проєкту, було забезпечено:  - проведення робочої зустрічі з аудиторами з оцінки проєкту;  - проведення навчальних курсів: «Основи кібербезпеки: принципи, фреймворки, архітектури, практики та інструментарій», «Excel bas», «Excel adv», «VM-VSFT7 (VMware vSphere: Fast Track [V7])»;  - друк підготовленої Держфінмоніторингом Збірки матеріалів «Фінансова розвідка України. 20 років розвитку та звершень»;  - переклад та макетування Типологічного дослідження Держфінмоніторингу за 2021 рік;  - отримання комп’ютерного обладнання для реалізації повноважень Держфінмоніторингу;  - впровадження застосунку «е-кабінет» для учасників системи фінансового моніторингу;  -  сприяння у фінансуванні службових відряджень.  ***Глобальний фонд Європейського Союзу з протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму***  представники Держфінмоніторингу взяли участь:  - в онлайн Глобальному вебінарі на тему: «Реєстри бенефіціарної власності, цільові фінансові санкції і пошук активів: дорога до глобальних реєстрів активів?» ;  - в онлайн вебінарі на тему: «Прозорість бенефіціарної власності та складні структури власності».  ***Рада асоціації між Україною та ЄС***  Протягом звітного періоду, Держфінмоніторингом, в межах компетенції, надано інформацію щодо виконання Плану заходів з підготовки української делегації для участі у 8-му засіданні Ради асоціації між Україною та ЄС. |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Організацією Об’єднаних Націй**  ***Управління ООН з питань наркотиків та злочинності (UNODC)***  Держфінмоніторингом проведено зустріч із представниками Управління ООН з наркотиків і злочинності, для участі у якій були запрошені учасники системи фінансового моніторингу України. Під час активного та тривалого обговорення, відбувся конструктивний обмін думками між учасниками системи ПВК/ФТ та представниками Управління ООН з наркотиків і злочинності з метою обговорення поточного стану справ у діяльності відповідних державних органів, а також їх потреб, які дозволять виконувати поставлені завдання більш ефективно та продуктивно.  ***Програмний офіс ООН в Республіці Казахстан***  Представник Держфінмоніторингу, у ролі спікера, взяв участь в онлайн форматі у міжнародному форумі на тему: «Проведення фінансових розслідувань і співпраця компетентних органів у боротьбі з відмиванням коштів», в м. Алмати (Республіка Казахстан). |
|  |  |
|  | **Співробітництво з Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ)/Координатором проєктів ОБСЄ в Україні**  У рамках реалізації проєкту міжнародної технічної допомоги Координатора проєктів ОБСЄ в Україні: «Зміцнення готовності системи фінансового моніторингу протистояти відмиванню коштів та фінансуванню тероризму», Держфінмоніторингом підготовлено видання на тему: «Огляд законодавства щодо регулювання віртуальних активів».  За сприяння ОБСЄ та Управління ООН з питань наркотиків та злочинності, у м. Відень (Республіка Австрія), представники Держфінмоніторингу разом з представниками інших державних органів України взяли участь у заходах, організованих у рамках позабюджетного проекту «Інноваційні політичні рішення щодо зменшення ризиків з відмивання грошей, пов’язаних з віртуальними активами». Основна мета проведених заходів спрямована на презентацію вищезазначеного Проекту, а також обговорення поточного стану проблематики відмивання коштів через віртуальні активи.  ***Співробітництво з Організацією за демократію та економічний розвиток (ГУАМ***)  У звітному періоді, представники Держфінмоніторингу взяли участь у 24-тому засіданні Робочої групи щодо питань координації боротьби з корупцією. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Держфінмоніторинг, відповідно до покладених на нього завдань, укладає міжнародні договори міжвідомчого характеру (Меморандуми про взаєморозуміння) з підрозділами фінансової розвідки іноземних країн. Протягом 2003 – 2022 років Держфінмоніторингом підписано 81 Меморандум.  У 2022 році підписано Меморандум про взаєморозуміння з ПФР Люксембургу, а також поведено переговори щодо підписання Меморандумів з ПФР Туркменістану, ПФР Азербайджанської Республіки, ПФР Республіки Гватемала, ПФР Королівства Швеція, ПФР Республіки Ель-Сальвадор.  До того ж Держфінмоніторингом проведено процедуру припинення міжнародних договорів міжвідомчого характеру, укладених з Федеральною службою по фінансовому моніторингу РФ та Департаментом фінансового моніторингу Комітету державного контролю РБ, за результатами якої зазначені договори офіційно розірвано. |

# **6. Наглядова діяльність**

Базовий закон, який набрав чинності 29.04.2020, визначив суб’єктами державного фінансового моніторингу 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.

6.1. Наглядова діяльність суб’єктів державного фінансового моніторингу**[[8]](#footnote-8)\***

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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 31.12.2022 складає 132 працівника.

Для забезпечення належного нагляду, під час дії воєнного стану в Україні, за дотриманням банками та небанківськими фінансовими установами 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. Таким чином, протягом звітного періоду, пріоритетним напрямком здійснення нагляду за банками та небанківськими установами є безвиїзний нагляд та за наявності підстав здійснення позапланових виїзних перевірок.

Так, упродовж 2022 року Національним банком України проведено (рисунок 6.1):

* 86 перевірок банків (у 2021 р. – 72) (з них 5 позапланових виїзних перевірок банків (у 2021 р. – 6) та 81 перевірку банків (у 2021 р. – 66) у порядку безвиїзного нагляду);
* 128 перевірок НФУ (у 2020 р. – 230) (з них 1 позапланову виїзну перевірку небанківської фінансової установи (у 2021 р. – 2) та 127 перевірок (у 2021 р. – 228) в порядку безвиїзного нагляду за НФУ.

Рисунок 6.1

Із перевірених у звітному періоді банків, у діяльності 22 (у 2021 р. – 15) виявлено порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, а у перевірених НФУ, порушення виявлено у діяльності – 116 (у 2021 р. – 195).

У 2022 році сума штрафів, застосованих до банків за порушення законодавства з питань ПВК/ФТ становила 116,67 млн грн (у 2021 р. – 11,35 млн грн), до НФУ у 2021 р. – 3,32 млн грн (у 2021 р. – 1,24 млн грн).

За результатами проведених Національним банком перевірок у 2022 році виявлені порушення в діяльності 138 СПФМ (у 2021 р. – 210) (рисунок 6.2).

За порушення у сфері ПВК/ФТ виявлені під час перевірок, застосовано 27 рішень на загальну суму – 120,0 млн грн, (у 2021 р. – 10 рішення на суму   
12,6 млн грн) (рисунок 6.3).

Рисунок 6.2 Рисунок 6.3

Також, за порушення законодавства у сфері ПВК/ФТ, у 2022 році до банків застосовано 10 письмових застережень, при цьому до НФУ застосовано 147 письмових застережень та 2 письмові вимоги, крім того, анульовано 1 ліцензію.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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 із фактичною чисельності 21 штатна одиниця.

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

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

Нагляду у сфері ПВК/ФТ у звітному році Міністерством юстиції не здійснювався.

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

Мінфін розробив проект постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку організації та здійснення перевірок у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Порядок перевірок). Проектом Порядку перевірок визначено процедури щодо організації, підготовки, проведення планових виїзних/безвиїзних та позапланових виїзних/безвиїзних перевірок дотримання СПФМ законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – запобігання та протидія) та оформлення їх результатів.

Нагляд у сфері ПВК/ФТ у звітному році Міністерством фінансів 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 суб’єкта державного фінансового моніторингу 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.

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

# 

# **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;
* забезпеченні координації стосовно виконання Плану дій щодо удосконалення національної системи фінансового моніторингу за результатами 5-го раунду оцінки України Комітетом MONEYVAL;
* здійсненні безпосереднього обміну інформацією з СДФМ;
* виконанні 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;
* посиленні взаємодії з громадськістю.

|  |  |
| --- | --- |
| C:\Users\ikhomenko\Downloads\7080810.png | **Виконання стратегії розвитку національної системи фінансового моніторингу**  Держфінмоніторинг, враховуючи вимоги воєнного стану, активно продовжував 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.  У рамках виконання цього Плану заходів, Держфінмоніторинг брав участь в розробці та супроводженні прийняття Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо створення єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів» та Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту фінансової системи України від дій держави, що здійснює збройну агресію проти України, та адаптації законодавства України до окремих стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) і вимог Директиви ЄС 2018/843».  Крім того, 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. |

|  |  |
| --- | --- |
| 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**  У звітному році Держфінмоніторингом організовано проведення 2-х засідань (у форматі відеоконференції) Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, утвореної постановою Кабінету Міністрів України від 08.09.2016 № 613, на яких обговорювалися важливі для системи фінансового моніторингу питання.  Насамперед, у звітному році діяльність Ради, як консультативно-дорадчого органу, була спрямована на розгляд та надання пропозицій державним органам щодо:  - заходів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ в умовах воєнного стану;  - презентації та схвалення Звіту про проведення НОР;  - участі Держфінмоніторингу у міжнародних заходах глобальної системи ПВК/ФТ;  - нормативно-правового забезпечення формування комплексної адміністративної звітності у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  - розгляду проблемних питань проведення оцінки ризиків ФРЗМЗ на національному рівні;  - розгляду результатів проведеного аналізу щодо внесення змін до Кримінального та Кримінально-процесуального кодексів України, в рамках виконання Плану дій MONEYVAL;  - нормативного врегулювання діяльності трастів в Україні;  - удосконалення законодавства щодо створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів, як єдиної державної інформаційної системи;  - здійснення нагляду за СПФМ з використанням РОП тощо. |

|  |  |
| --- | --- |
| iconfinder-social-media-applications-13myspace-4102585_113796 | **Забезпечення координації стосовно виконання Плану дій щодо удосконалення національної системи фінансового моніторингу за результатами 5-го раунду оцінки України Комітетом MONEYVAL**  Протягом 2018 – 2022 років Держфінмоніторинг забезпечував координацію виконання зацікавленими державними органами Плану дій щодо удосконалення національної системи фінансового моніторингу за результатами 5-го раунду оцінки України Комітетом MONEYVAL (далі – План дій).  За результатами проведеної спільної роботи Держфінмоніторингу та зацікавлених державних, правоохоронних органів забезпечено виконання 85% заходів з удосконалення системи фінансового моніторингу.  Ключовими заходами з виконання Плану дій є:   * прийняття оновленого Базового Закону; * внесення змін до Кримінального та Кримінально процесуального кодексів України, що стосуються сфери ПВК/ФТ; * розроблення для правоохоронних та судових органів, у рамках Програми Європейського Союзу та Ради Європи «Партнерство заради належного врядування» (далі – PGG), Посібника з питань виявлення, розслідування та кримінального переслідування відмивання коштів; * у рамках проєктів «Посилення заходів щодо протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в Україні» (PGG) та «ДІЯ-ЄС: Заходи ЄС з питань протидії наркотикам та організованій злочинності, інтенсивне співробітництво та нарощування потенціалу для боротьби з організованою злочинністю у сфері наркоторгівлі вздовж «героїнового маршруту», розроблення Посібника щодо деяких аспектів здійснення фінансових розслідувань (дослідження фінансових відносин), що спрямований на формування розуміння поняття фінансового розслідування та підходів щодо його здійснення для працівників державних органів, діяльність яких пов’язана із протидією злочинам, у тому числі тим, що мають економічну складову, поверненням активів та корупції; * на законодавчому рівні, запровадження інструментів перевірки достовірності наданої юридичними особами інформації про КБВ (контролерів) в ЄДР – прийнято Закон України від 06 вересня 2022 року № 2571-ІХ «Про внесення змін до деяких законів України щодо вдосконалення регулювання кінцевої бенефіціарної власності та структури власності юридичних осіб»; * створення БЕБ, до обов’язків якого входить забезпечення та здійснення фінансових розслідувань, в тому числі і у сфері ПВК/ФТ; * запровадження комплексної системи адміністративної звітності у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;   - прийняття СДФМ та іншими зацікавленими державними органами низку підзаконних нормативно-правових актів, з метою удосконалення системи фінансового моніторингу. |
| C:\Users\savchuk\Desktop\it-icon.png | **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 2022 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. |

**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.

|  |  |
| --- | --- |
| D:\Нова папка\images (1).jpg | З метою інформування учасників системи фінансового моніторингу та громадськості, на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу у квітні 2022 року оприлюднено матеріали публічного звіту Голови Державної служби фінансового моніторингу України за 2021 рік.  Крім того, інформаційні агентства Bloomberg та The Washington Post опубліковали статтю Голови Держфінмоніторингу Ігоря Черкаського «It’s Time to Sanction Russia as the Terrorist State It’s Become».  У вказаній статті Голова Державної служби фінансового моніторингу України детально поінформував світову спільноту про ризики та загрози, які спричинені агресію і терором РФ проти мирної України.  Разом з тим, проведено комунікаційну роботу із ключовими представниками громадського сектору України стосовно залучення інших формальних неформальних контактів до подальшої ізоляції РФ в антилегалізаційний сфері. Громадськістю 14.03.2022 р. створено повідомлення у Телеграм каналі «Інтернет Війська України» (https://t.me/ivukr/222).  Водночас, на виконання постанови Кабінету Міністрів України від 03.11.2010 № 996 «Про забезпечення участі громадськості у формуванні та реалізації державної політики», у 2022 році Держфінмоніторинг продовжував сприяти діяльності Громадської ради при Держфінмоніторингу.  Також, у рамках взаємодії з громадськістю Держфінмоніторингом протягом 2022 було розміщено 6 інформаційних матеріалів Держфінмоніторингу на Урядовому вебпорталі. |

Крім того, починаючи з травня місяця 2022 року на офіційному вебсайті Служби та сторінках Служби у соціальних мережах відбувалось щотижневе інформування громадськості про результати діяльності Держфінмоніторингу під час воєнного стану під рубрикою «Держфінмоніторинг: до перемоги України разом!».

# **8. Єдина інформаційна система у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**

З метою забезпечення функціонування та розвитку ІСФМ Держфінмоніторинг розробив План цифрового розвитку Державної служби фінансового моніторингу України до 2025 року (далі – План 2025). Зазначений план схвалено Комітетом з управління інформаційними технологіями у системі управління державними фінансами та затверджено наказом Мінфіну від 14.10.2022 № 330.

Держфінмоніторинг відповідно до основних завдань, визначених статтею 25 Базового Закону, та Плану 2025 забезпечував ведення безперервних технологічних процесів, зокрема здійснювалось забезпечення технологічного процесу збирання, оброблення інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій або інформації, що можуть бути пов’язані з підозрою у ВК/ФТ/ФРЗМЗ, що надається СПФМ.

ІСФМ функціонує в цілодобовому режимі (24 на 7) відповідно до регламентів, затверджених наказами Держфінмоніторингу. Зокрема, на виконання Плану 2025 року з урахуванням виділених видатків на 2022 рік забезпечується:

* стабільна та продуктивна робота АПК ІСФМ;
* супроводження стабільного функціонування корпоративної системи електронного документообігу КСЕДО-Е;
* стабільне функціонування та підтримку в актуальному стані системи збору та обробки інформації ІТС «ЕК СФМ».

Однак, у зв’язку з початком повномасштабного вторгнення росії в Україну виникли загрози порушення роботи системи та втрати інформаційних ресурсів, знищення та компрометації ІСФМ та її складових, що пов’язано з бойовими діями, 24 лютого було тимчасово припинено обробку інформації в ІСФМ, здійснено відключення та переналаштування системи, створенні та переміщені до резервних сховищ актуальні копії критичних інформаційних ресурсів. Відновлення обробки інформації в ІСФМ відбулося після часткової стабілізації ситуації за місцем розташування системи.

Відповідно до вимог законодавства у сфері захисту інформації забезпечено функціонування комплексної системи захисту інформації, кіберзахист та безпека інформаційних технологій в ІСФМ. Промислова експлуатація ІСФМ здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах» у відповідності до Експертного висновку, що є додатком до Атестату відповідності, який зареєстровано в Адміністрації Держспецзв’язку 28.12.2019 за № 21032.

У зв’язку з початком збройної агресії РФ та кібервійни, як її складової, Держфінмоніторингом здійснено заходи задля посилення захисту інформації, попередження кіберзагроз та вдосконаленню кібербезпеки та кіберзахисту ІСФМ.

Зокрема, здійснено заходи задля посилення захисту інформації офіційного вебсайту, вдосконалено безпекові налаштування прикладного ПЗ, а також додано відповідні директиви для збільшення його спроможності відповідати на зовнішні запити. Забезпечується оперативне реагування на інформацію, що надходить від органів державної влади в частині запобігання кібератакам, спробам зламу мереж та інше. Забезпечено взаємодію із Ситуаційним центром забезпечення кібербезпеки СБУ у частині отримання актуальних індикаторів кіберзагроз та їх подальше застосування у комплексі засобів захисту КСЗІ ІСФМ.

З метою подальшого розвитку системи захисту інформації ІСФМ розроблено та затверджено Перспективний план заходів із захисту інформації та кібербезпеки на 2023 – 2025 роки.

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

За звітний період фактів реалізованих кібератак на ІСФМ або критичних кіберінцидентів у системі не зафіксовано.

Водночас, з метою моніторингу стану кіберзахисту Держфінмоніторингом вживаються заходи для посилення контролю за аномальними подіями у роботі власних інформаційно-комунікаційних систем.

У звітному періоді розвиток ІСФМ здійснювався відповідно до принципів, визначених постановою Кабінету Міністрів України від 30.01.2019 № 56 «Деякі питання цифрового розвитку» за пріоритетними напрямами та завданнями (проєктами) цифрової трансформації, схваленими розпорядженням Кабінету Міністрів України від 17.02.2021 року № 365 «Деякі питання цифрової трансформації» та Планом 2025 з урахуванням впровадження в Україні воєнного стану.

Зазначеним Планом визначено першочерговими завданнями створення резервного центру оброблення даних ІСФМ (РЦОД) для забезпечення катастрофостійкості критичних ІТ сервісів та удосконалення системи кібербезпеки, кіберзахисту та захисту інформації ІСФМ.

З метою реалізації електронної взаємодії з СПФМ відповідно до наказу Держфінмоніторингу від 24.12.2021 № 152 «Про введення у промислову експлуатацію ІТС «ЕК СФМ» з 04 січня 2022 року ІТС «ЕК СФМ» та її комплексна система захисту інформації введені в промислову експлуатацію у складі вузла ІСФМ. Протягом звітного періоду Держфінмоніторингом забезпечено роботу спеціалізованого програмного забезпечення ІТС «ЕК СФМ» у тестовому режимі без взяття на облік у ІСФМ інформації СПФМ.

У зв’язку із запровадженням воєнного стану та відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 07.04.2022 № 113 «Про внесення зміни до пункту 4 наказу Міністерства фінансів України від 04 червня 2021 № 322», що зареєстрований в Мін’юсті 22 квітня 2022 року за № 443/37779, приведення автоматизованих систем СПФМ у відповідність до нових форматів та способів подання/отримання інформації, а відповідно прийому і взяття на облік інформації з фінансового моніторингу, перенесено з 01 травня 2022 року на перший понеділок четвертого місяця після припинення чи скасування воєнного стану.

З метою модернізації аналітичної складової шляхом запровадження та оновлення програмних засобів ІСФМ підготовлено технічні вимоги по реалізації підпроєкту Аналітичної системи «e-case фінансового моніторингу» як власними засобами, так і на підставі укладених договорів. У зв’язку зі скороченням видатків на ці цілі (постанова Кабінету Міністрів України від 10 березня 2022   
№ 245 «Про спрямування коштів до резервного фонду державного бюджету») та воєнним станом, заходи тимчасово частково призупинені.

На виконання постанови Кабінету Міністрів України від 22.07.2020 № 627 «Деякі питання єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», забезпечувався доступ до інформаційних ресурсів державних органів – суб’єктів єдиної системи шляхом розширення АРІ доступу до державних електронних інформаційних ресурсів, зокрема з використанням системи електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів «Трембіта», а також оновлення відповідних інформаційних ресурсів у сховищі даних ІСФМ.

З метою забезпечення цифрового розвитку, цифрової трансформації у сфері запобігання та протидії, у зв’язку з обмеженнями фінансування зазначених заходів з державного бюджету України, Держфінмоніторингом здійснюється визначення можливих інших джерел фінансування зазначених заходів та на підставі розроблених технічних вимог щодо реалізації зазначених проєктів проводиться пошук можливих міжнародних донорів.

.

# **9. Навчально-освітня діяльність**

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

Незважаючи на складнощі, пов’язані з введенням на теренах України воєнного стану, Держфінмоніторинг не полишав роботу на методичній ниві.

Так, за сприяння Координатора проєктів ОБСЄ в Україні підготовлене видання «Огляд законодавства щодо регулювання віртуальних активів» (рисунок 9.1).

У виданні здійснено огляд законодавства з комплексного регулювання сфери обороту віртуальних активів, у тому числі щодо ПВК/ФТ/ФРЗМЗ двадцяти чотирьох країн світу.

Разом з тим, протягом 2022 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у 17 освітніх заходах, що були організовані ДННУ «Академія фінансового управління», Інститутом права та післядипломної освіти Мін’юсту, Інститутом підвищення професійного рівня «Радник».

Рисунок 9.1. Титульна сторінка

огляду

У зазначених заходах взяли участь понад 334 особи – представники суб’єктів фінансового моніторингу та наукового середовища.

Крім того, протягом 2022 року представниками Держфінмоніторингу взято участь у 57 освітніх заходах організованих Академією фінансового моніторингу, участь в яких взяли 1894 слухачі.

Загалом протягом 2022 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у 74 освітніх заходах, проведених для 2228 осіб.

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Національний банк** тісно співпрацює з СПФМ та саморегульованими організаціями, зокрема Незалежною Асоціацією Банків України (НАБУ), Форумом провідних фінансових установ (FLIFI) та з асоціаціями небанківських установ щодо функціонування системи ПВК/ФТ, у тому числі шляхом проведення спільних нарад, семінарів, засідань за круглим столом, конференцій тощо, включаючи в онлайн-форматі.  У 2022 році:  *За ініціативи/за участі Національного банку України було проведено:*   * робочу зустріч з операторами поштового зв'язку; * нараду з учасниками ринку фінансових компаній щодо ситуації на ринку небанківських фінансових послуг у зв'язку з воєнним станом; * нараду з учасниками страхового ринку щодо ситуації на ринку небанківських фінансових послуг у зв'язку з воєнним станом; * 2 робочі наради з банківським сектором щодо обговорення актуальних питань в сфері фінансового моніторингу, включаючи особливості виконання окремих вимог законодавства в період дії воєнного стану; * робочу зустріч з представниками НАБУ та FLIFI щодо практичних аспектів реалізації санкцій; * робочу зустріч з абонентами Системи BankID НБУ; * робочу зустріч з НАБУ щодо обговорення файлів статистичної звітності 2FX та 3МХ; * робочу зустріч за участі НБУ, Державної міграційної служби України, Мінфіну, НАБУ, банківської спільноти щодо обговорення питання розширення інформації в реєстрах митних декларацій, що надсилаються Державною митною службою України банкам програмними засобами Національного банку України. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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.  З метою виконання постанови Кабінету Міністрів України від  02 вересня 2020 року № 777 «Про затвердження Порядку організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу», для проведення навчальних занять в академіях, участі в роботі екзаменаційної комісії з проведення іспитів (підсумкового контролю знань) для СПФМ державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Мінфін, на регулярній основі залучаються працівники Мінфіну. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Протягом звітного періоду **Міністерством юстиції**, територіальними органами було проведено 28семінарів (вебінарів, круглих столів) та надано 32 роз'яснення СПФМ з питань фінансового моніторингу. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 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.  Рекомендації СПФМ щодо застосування ризик-орієнтованого підходу, були затверджені рішенням НКЦПФР № 1253 від 18.10.2022 та опубліковані на офіційному вебсайті Комісії.  Комісією надаються роз’яснення (протягом 2022 року – 24) СПФМ з питань фінансового моніторингу та постійно проводиться методично-роз’яснювальна діяльність, пов’язана із протидією фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема, шляхом направлення інформації саморегулівним організаціям. Неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на ринках капіталу та безпосередньо професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринках, зокрема була направлена інформація щодо типологічного дослідження на тему «Фінансування тероризму та отримання кримінальних доходів від вчинення інших злочинів в умовах військової агресії російської федерації». |

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

Академія фінансового моніторингу відповідно до своїх основних завдань проводить перепідготовку та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу в сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, забезпечує єдиний підхід до перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів СДФМ, правоохоронних та судових органів, представників СПФМ, відповідальних за його проведення, а також представників іноземних держав та міжнародних організацій.

Упродовж 2022 року Академією забезпечувався безперервний освітній процес в умовах воєнного стану та карантину. За вказаний рік проведено низку заходів, присвячених актуальним питанням функціонування національної системи запобігання та протидії в умовах воєнного стану.

Під час навчання в Академії значна увага приділялася висвітленню питань про роботу з реєстрами в умовах воєнного стану, відстеженню фінансових операцій з криптовалютами, виявлення ризиків, зокрема, проведення фінансових операцій, пов’язаних з державою-агресором та ін.

На заняттях з підвищення кваліфікації, а також під час проведення тематичних семінарів слухачі кожної групи мали можливість спілкування, обговорення практичних ситуацій та проблемних питань з працівниками Держфінмоніторингу, а також представниками СДФМ, які є державними регуляторами для певних категорій СПФМ.

Серед викладачів Академії – представники Держфінмоніторингу як спеціально уповноваженого органу, державних регуляторів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ – НБУ, Мінфіну, НКЦПФР, а також представники партнерських закладів вищої освіти, представники СПФМ – практики, представники експертного середовища.





За часи своєї діяльності Академією проведено підвищення кваліфікації для 21 421 фахівця з питань фінансового моніторингу.

У 2022 році в Академії фінансового моніторингу пройшли навчання 1 670 слухачів:

* 979 фахівців – представників правоохоронних, розвідувальних, судових та інших органів державної влади (рисунок 9.2);

Рисунок 9.2

691 фахівець – відповідальні особи СПФМ (рисунок 9.3).

Рисунок 9.3

У 2022 році Академією проведено тематичні вебінари, в яких взяли участь 209 представників СПФМ. Основною тематикою семінарів було:

* здійснення фінансового моніторингу в сучасних умовах: як працювати з реєстрами в умовах воєнного часу та робота з криптовалютами;
* фінансовий моніторинг в умовах сьогодення. Ризики проведення фінансових операцій, пов’язаних з державою-терористом;
* нотаріус як суб’єкт первинного фінансового моніторингу.

Динаміка показників навчання в Академії наведена на рисунку 9.4.

Рисунок 9.4

Завдяки тісній співпраці Академії з Держфінмоніторингом, представниками партнерських організацій з приватного сектору, експертним та науковим середовищем, участі представників Академії в різноманітних заходах національного та міжнародного рівня у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, а також постійному зворотному зв’язку із слухачами створено можливості для вивчення актуальних питань і проблем системи запобігання та протидії, що дозволяє реалізовувати затребувані з практичної точки зору освітні продукти.

## 

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

**НБУ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Протягом 2022 року представники НБУ 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.  Працівники НБУ взяли участь як лектори:  - у 3-х навчальних заняттях з підвищення кваліфікації для відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, що проводились Академією для банків;  - у 7-ми навчальних заняттях з підвищення кваліфікації для відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, що проводились Академією для небанківських установ. |

**Мінфін**

|  |  |
| --- | --- |
|  | У 2022 році на базі ДННУ «Академія фінансового управління» та Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» пройшли навчання 355 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» - 27 осіб;  в Державному закладі післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» - 100 осіб. |

# **10. Перспективні напрями розвитку системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню 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. |
|  | **Удосконалення законодавства у сфері ПВК/ФТ та адаптація його до міжнародних стандартів** |
| **Шляхи реалізації** | 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 виключення РФ з FATF та включення РФ до «чорного списку» FATF; |
| tick (2) забезпечення співробітництва та участь у міжнародних заходах Комітету MONEYVAL, зокрема пленарних засіданнях, навчальних заходах та спільних типологічних дослідженнях MONEYVAL; |
| 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;  вжиття заходів щодо реалізації рекомендацій Європейської Комісії, зазначених у Висновку Європейської Комісії щодо заявки України на членство в Європейському Союзі у частині забезпечення відповідності національного законодавства міжнародним стандартам у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  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 органами державної влади Плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ в Україні на період до 2023 року;   проведення на постійній основі засідань Ради з питань ПВК/ФТ/ФРЗМЗ (постанова КМУ №613 від 08.09.2016);  tick (2) забезпечення узагальнення та оприлюднення комплексної адміністративної звітності у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;  tick (2) проведення засідань робочих груп з розгляду проблемних питань СПФМ та аналізу ефективності заходів, що вживаються ними для ПВК/ФТ/ФРЗМЗ; |
| 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 2022 році**

**Нормативно-правові акти Міністерства фінансів України, розроблені Державною службою фінансового моніторингу України**

**Закони України, акти Кабінету Міністрів України**

1. Постанова Кабінету Міністрів України від 29 квітня 2022 року № 498 «Про внесення змін у додаток до постанови Кабінету Міністрів України   
   від 8 вересня 2016 р. № 613».

**Накази Міністерства фінансів України**

1. Наказ Мінфіну від 07 квітня 2022 року № 113 «Про внесення змін до пункту 4 наказу Міністерства фінансів України від 04 червня 2021 року № 322», зареєстрований у Мін’юсті 22 квітня 2022 року за № 443/37779;
2. Наказ Мінфіну від 28 грудня 2022 року № 465 «Про затвердження Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», зареєстрований у Мін’юсті 09 лютого 2023 року за № 258/39314.

**Закони України, нормативно-правові акти, розроблені Міністерством фінансів України**

1. Закон України від 04 листопада 2022 року № 2736-IX «Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту фінансової системи України від дій держави, що здійснює збройну агресію проти України, та адаптації законодавства України до окремих стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) і вимог Директиви ЄС 2018/843»;

2. Наказ Мінфіну від 09 грудня 2022 року № 422 «Деякі питання формування адміністративної звітності Міністерством фінансів України як суб’єктом державного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зареєстрований у Мін’юсті 22 грудня 2022 року за № 1664/39000.

**Нормативно-правові акти Міністерства юстиції України**

1. Наказ Мін’юсту від 17 червня 2022 року № 2522/5 «Деякі питання формування адміністративної звітності Міністерством юстиції України як суб’єктом державного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зареєстрований у Міністерстві юстиції України 20 червня 2022 року   
за № 680/38016.

**Нормативно-правові акти Національного банку України**

1. Постанова Правління НБУ від 27 лютого 2022 року № 25 «Про заходи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в зв'язку із введенням воєнного стану»;

2. Постанова Правління НБУ від 02 березня 2022 року № 32 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 27 лютого   
2022 року № 25»;

3. Постанова Правління НБУ від 11 березня 2022 року № 47 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 27 лютого   
2022 року № 25»;

4. Постанова Правління НБУ 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»;

5. Постанова Правління НБУ від 14 червня 2022 року № 121 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 23 березня 2022 року № 60»;

6. Постанова Правління НБУ від 26 серпня 2022 року № 191 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 23 березня 2022 року № 60»;

7. Постанова Правління НБУ від 26 серпня 2022 року № 193 «Про затвердження Інструкції щодо формування файлів інформаційного обміну між спеціально уповноваженим органом та банками (філіями)»;

8. Постанова Правління НБУ від 04 жовтеня 2022 року № 212 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 23 березня 2022 року № 60».

**Рішення НКЦПФР**

1. Рішення НКЦПФР від 05 серпня 2022 року № 1067 «Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу протягом дії воєнного стану»;
2. Рішення НКЦПФР від 20 вересня 2022 року № 1191 «Про особливості верифікації юридичних осіб протягом дії воєнного стану»;

3. Рішення НКЦПФР від 18 жовтня 2022 року № 1254 «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 02 листопада 2022 року за № 1355/38691;

4. Рішення НКЦПФР від 07 листопада 2022 року № 1323 « Про внесення змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 18 жовтня 2022 року № 1254», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 9 листопада 2022 року за № 1395/38731.

## Додаток 2

**Перелік скорочень**

* **APG** – Азіатсько-Тихоокеанська група по боротьбі з відмиванням коштів
* **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
* **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, яка надійшла від правоохоронних органів [↑](#footnote-ref-1)
2. Використано інформацію, яка надійшла від правоохоронних органів [↑](#footnote-ref-2)
3. \* 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» за 2022 рік [↑](#footnote-ref-3)
4. \*\* Використано інформацію СБУ і НАБУ [↑](#footnote-ref-4)
5. \*\*\* Використано інформацію, яка надійшла від АРМА [↑](#footnote-ref-5)
6. \* Використано інформацію НАБУ, ОГП та Мін’юсту [↑](#footnote-ref-6)
7. \*\* Використано інформацію, яка надійшла від СДФМ та правоохоронних органів [↑](#footnote-ref-7)
8. \* Використано інформацію, яку надано СДФМ [↑](#footnote-ref-8)
9. \* Використано інформацію, яка надійшла від СДФМ [↑](#footnote-ref-9)
10. \* Використано інформацію, яка надійшла від Академії фінансового моніторингу [↑](#footnote-ref-10)
11. \* Використано інформацію, яку надано СДФМ [↑](#footnote-ref-11)