



МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
(Minfin)

вул. М. Грушевського 12/2, м. Київ 01008 тел. (044) 206-59-47, факс 425-90-26
e-mail: info@minfin.gov.ua, код ЄДРПОУ 00012480

від _____ 20__ р. № _____ На № _____ від _____ 20__ р.
Суб'єктам первинного фінансового
моніторингу
(за списком)

Про постановку на облік
у Держфінмоніторингу

Міністерство фінансів України з метою здійснення наглядових функцій у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення повідомляє.

Відновлено до підпункту «б», «в» пункту 7 частини другої статті 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) бухгалтерів (крім осіб, які надають послуги в рамках трудових відносин), суб'єктів господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку, суб'єктів господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування, належать до суб'єктів первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ), якщо такі суб'єкти здійснюють фактичну діяльність у зазначених сферах.

Згідно вимог зазначених Законом **СПФМ** зобов'язані стати на облік у Державній службі фінансового моніторингу України за порадою, визначеною Кабінетом Міністрів України, зокрема постановою Кабінету Міністрів України від 09.09.2020 № 839 «Про внесення змін до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Повністю з **6342.2826** запроваджено оновлені механізми інформаційної взаємодії з Держфінмоніторингом, які передбачають використання нових форматів повідомлень та електронних каналів подачі інформації через інформаційно-комунікаційну систему «Е-кабінет системи фінансового моніторингу», у тому числі для подання відомостей з метою зняття на облік у Держфінмоніторингу.

З огляду на зазначене, Міністерство фінансів України рекомендує СПФМ перевіряти актуальність виконання процедур, пов'язаних із зняттям на



ДОКУМЕНТ СЕД Minfin ASFOUD

Сериальний номер документа: 20090402800
Генератор: Державна Регістрація Документів
Дієвий з 11.06.2026 10:16:30 до 05.06.2027 10:16:30

Міністерство Фінансів України



26120 05/10/10018 від 09.04.2026

Зміни з 02.02.2026: Нова ера фінансового моніторингу

Лист Мінфіну вимагає від фінансових фахівців негайного оновлення процедур та реєстрації в новому Е-кабінеті.



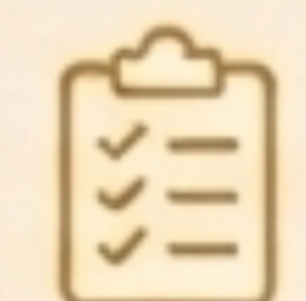
Що сталося?

Впроваджено оновлені механізми інформаційної взаємодії з Держфінмоніторингом.



Кого стосується?

Бухгалтерів, аудиторів, податкових консультантів (ФОП та юридичних осіб).

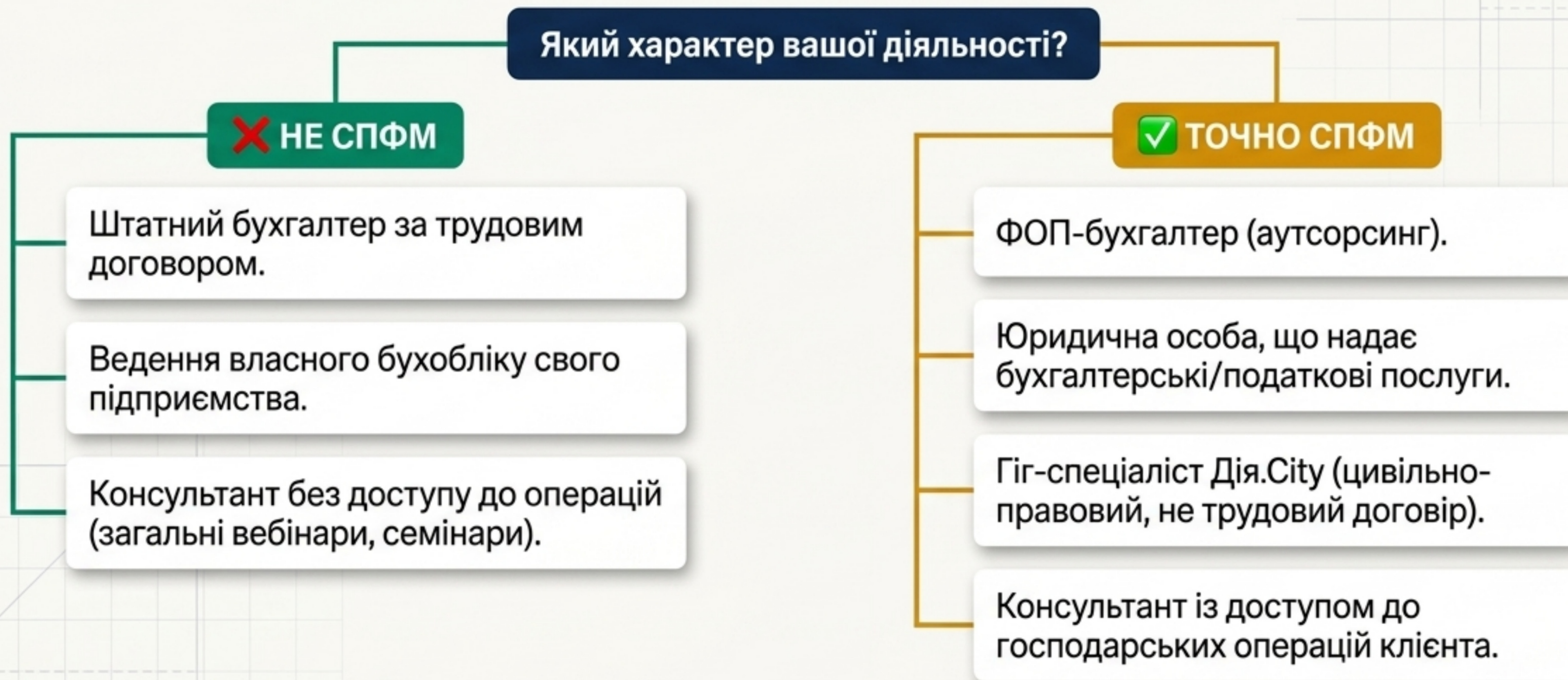


Що потрібно зробити?

Подати відомості для взяття на облік через новий «Е-кабінет системи фінансового моніторингу» з використанням КЕП.

Ваш статус: Чи є ви суб'єктом первинного фінмоніторингу (СПФМ)?

Формальна наявність КВЕД (69.20, 69.10, 70.22) не робить вас СПФМ автоматично.
Головний критерій — фактична діяльність та доступ до операцій.



Інструмент верифікації: AI-аудит вашого договору

Сумніваєтесь у своєму статусі? Використайте цей промпт для ChatGPT або Claude, щоб проаналізувати ваш контракт на наявність тригерів СПФМ.

Ти — юрист з питань фінансового моніторингу України. Проаналізуй мій договір і визнач, чи є я суб'єктом первинного фінансового моніторингу (СПФМ) згідно Закону №361.

Мій статус: [ФОП / консультант / гіг-спеціаліст / штатний]

Перевір:

1. Чи є ознаки трудових правовідносин?
2. Чи є доступ до господарських операцій клієнта?
3. Чи здійснюю дії з активами клієнта?

Дай відповідь: статус СПФМ / ризикові формулювання / що змінити.

Текст договору: [вставте текст]

Фаза 1: Реєстрація та базова інфраструктура

Одноразові дії, які необхідно виконати для легалізації вашої діяльності до дедлайну.



Крок 1: Е-кабінет

Подання повідомлення U-FM через новий Е-кабінет Держфінмоніторингу (оновлення даних після 02.02.2026 обов'язкове, навіть якщо стояли на обліку раніше).



Крок 2: Внутрішні правила

Розробка та затвердження Правил фінансового моніторингу організації.



Крок 3: Відповідальна особа

Призначення відповідального за фінмоніторинг працівника (для юридичних осіб).



Крок 4: Критерії ризику

Розробка Програми управління ризиками та критеріїв для клієнтів.

Фаза 2: Операційний цикл СПФМ (КУС та Звітування)

Ваш постійний процес взаємодії з клієнтами. Це не одноразова дія, а безперервний цикл.

3. Звітування (3 дні)

Подання повідомлень про **підозрілі операції** (ПП) до Держфінмоніторингу **не пізніше 3 робочих днів**.

Суворя заборона «tipping-off» (попередження клієнта про звітування).

1. Ідентифікація (КУС)

Встановлення особи клієнта до початку роботи.

Ідентифікація кінцевого **бенефіціарного власника** (КБВ).

Перевірка за санкційними списками та статусом PEP (Політично значущі особи).

2. Моніторинг операцій

Ведення обліку фінансових операцій.

Відстеження транзакцій, що перевищують порогові значення або мають ознаки підозрілості.

Зберігання документів:
5 років

Радар фінансового моніторингу: Коли операція стає об'єктом контролю

Обов'язковому фінансовому моніторингу підлягають операції, які відповідають хоча б одному з цих тригерів.



Тригер 1: Обсяг (Сума)

Сума дорівнює чи перевищує 400 000 грн (або еквівалент в іноземній валюті).



Тригер 2: Географія (FATF)

Операції, пов'язані з країнами з підвищеним ризиком (чорний список FATF / держави-агресори).



Тригер 3: Персона (PEP)

Будь-які фінансові операції за участю політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних осіб.

Матриця типології ризиків клієнтів

Практичні критерії для класифікації вашого клієнтського портфеля згідно з вимогами управління ризиками.

Низький рівень (Зелений)

- **Ознаки:** Клієнти з тривалою історією відносин (понад 1 рік).
- Прозора, зрозуміла структура власності.
- Типові, регулярні операції, що повністю відповідають КВЕДам клієнта.

Середній рівень (Жовтий)

- **Ознаки:** Нові клієнти без рекомендацій.
- Нетипові або разові великі операції для заявленого виду діяльності клієнта.

Високий рівень (Червоний)

- **Ознаки:** PEP-особи у структурі власності.
- Клієнти, пов'язані з офшорними юрисдикціями.
- Складні, заплутані корпоративні структури (трасти, ланцюжки компаній).
- Анонімні або готівкові транзакції у великих обсягах.

Шкала наслідків: Вартість ігнорування закону

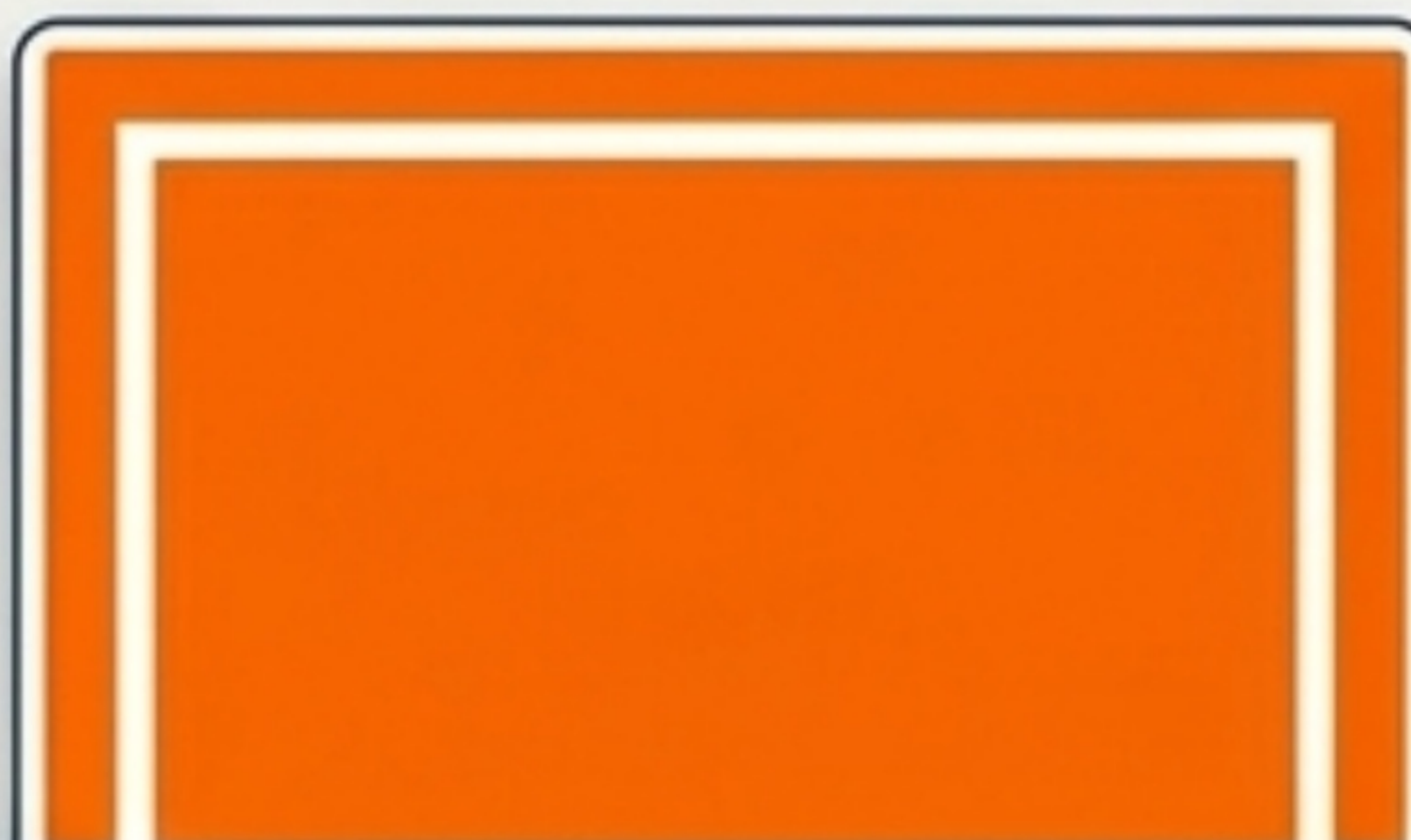
Фінансовий моніторинг не прощає недбалості. Суворість штрафів для бухгалтерів та аудиторів є безпрецедентною.

До 170 000 грн



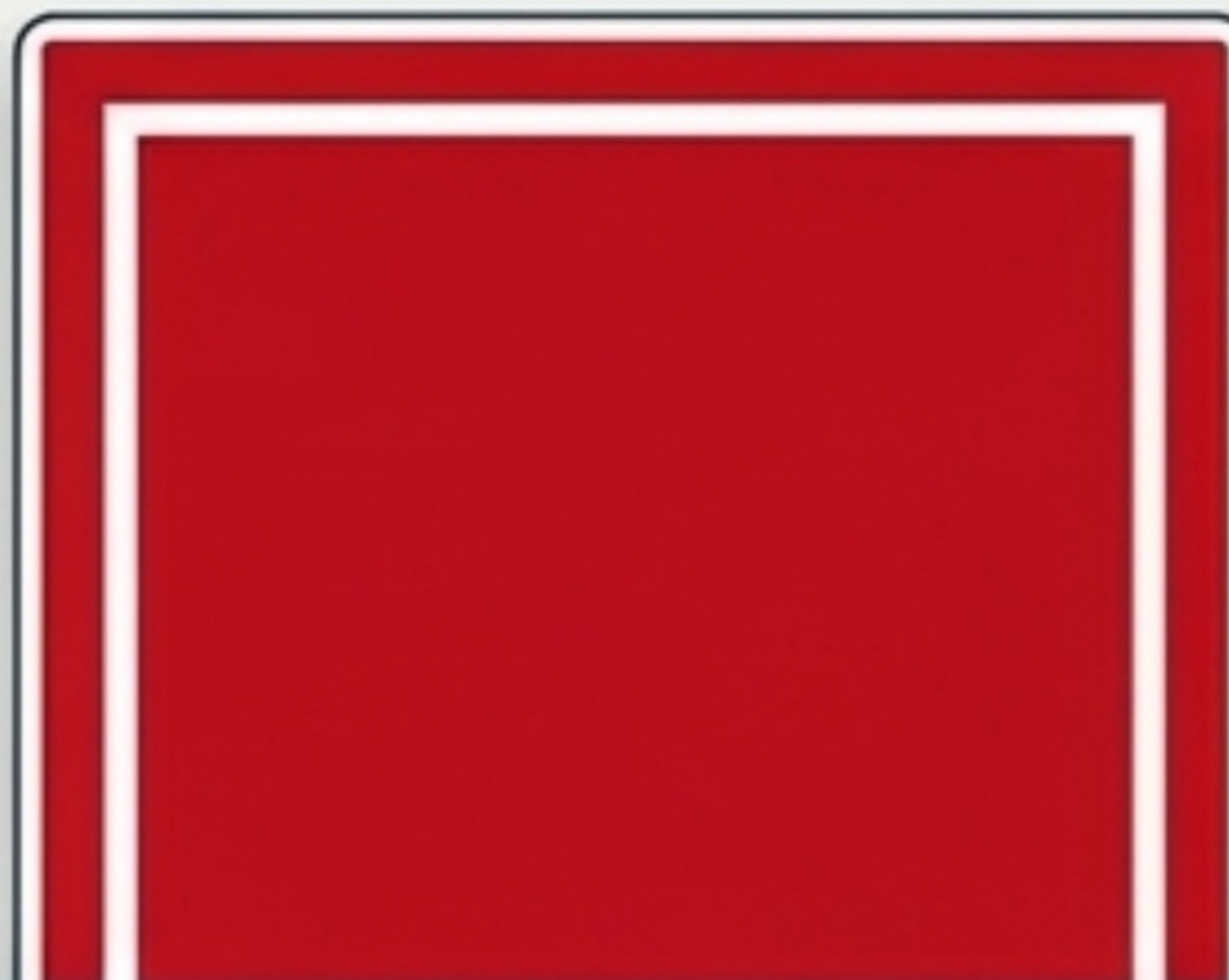
Відсутність внутрішніх правил фінансового моніторингу або програм управління ризиками.

До 204 000 грн



Непостановка на облік у Держфінмоніторингу АБО порушення вимог ідентифікації клієнтів (КУС).

До 340 000 грн



Ненадання, несвоєчасне надання повідомлення про підозрілу фінансову операцію або розголошення інформації клієнту.

Анулювання ліцензії/реєстрації



Крайня міра за систематичні або повторні грубі порушення.

План дій СПФМ: Резюме на стіл

Ваша дорожня карта відповідності. Переконайтеся, що всі пункти виконані.

Інфраструктура (Станом на сьогодні)

- ☐ Статус підтверджено (ФОП/Юрособа, що надає послуги).
- ☐ Е-кабінет активовано (вхід за допомогою КЕП).
- ☐ Відповідальна особа призначена.
- ☐ Внутрішні правила та програми затверджені.

Щоденні Операції

- ☐ КУС: Ідентифікація клієнтів та КБВ до підписання договору.
- ☐ Архівація: Зберігання копій документів 5 років.
- ☐ Фільтр операцій: Увага на пороги >400к грн, FATF, PEPs.
- ☐ Реакція: Звітування до Держфінмоніторингу протягом 3 днів без повідомлення клієнта.

Головне правило: Якщо ви надаєте бухгалтерські послуги на комерційній основі (не як штатний працівник) — ви зобов'язані бути в системі.