



УКРАЇНА

ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-39-46, факс 234-02-24, <http://www.dfp.gov.ua>, info@dfp.gov.ua

12.07.07 № 8002/12-5

На № _____

Державний комітет
фінансового моніторингу
України

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (далі - Держфінпослуг) розглянула лист Державного комітету фінансового моніторингу України від 01.06.07 № 3774/0800-6-3 та повідомляє.

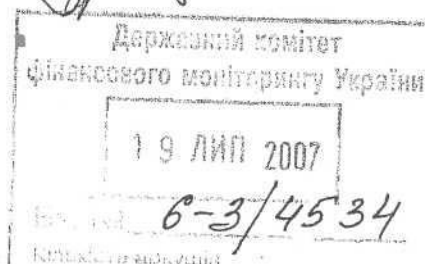
Пунктом 2.2. „Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами”, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 05.08.03 № 25 встановлені базові вимоги до кваліфікації працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу які максимально охоплюють необхідний теоретичний і практичний рівень знань, необхідний для виконання відповідальним працівником відповідних службових обов'язків.

Відповідно до пункту 6 „Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу”, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 16.09.03 № 55, відповідальні працівники за проведення внутрішнього фінансового моніторингу після призначення на відповідну посаду повинні проходити навчання з метою підвищення кваліфікації не рідше одного разу на рік.

Враховуючи викладене вважаємо за недоцільне внесення змін до нормативних актів Держфінпослуг щодо навчання працівників відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

Голова

В. Альошин





НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

вул. Чорновола 25, оф. 49, Київ, 01135
факс/тел.: 331-65-68; 501-18-75

р/р 2600601192 в ВАТ "СЕБ Банк", м.
Київ МФО 300175, код 20064083

№ 562-01/07
07 19.06.07

**Державний Комітет фінансового
моніторингу України
на лист № 3930/0340-7-2
від 07.06.07**

Кредитні спілки, відповідно до Закону України "Про кредитні спілки" мають право надавати кредити своїм членам та іншим кредитним спілкам. Порядок надання кредитів іншим кредитним спілкам врегульовано розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №№ 7 та № 116 в частині вимог щодо фінансового стану кредитних спілок, які надають кредити, так і кредитних - спілок отримувачів, а також щодо необхідності встановлення при наданні фінансових послуг кредитною спілкою порядку проведення оцінки платоспроможності позичальника та переліку документів та вимог до змісту документів, необхідних для прийняття рішення про надання кредиту.

Статтею 5 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом" встановлено обов'язок суб'єкта первинного моніторингу щодо ідентифікації осіб, які здійснюють фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, в той же час 7 статтею цього ж Закону встановлено, що з'ясування можливості віднесення фінансової операції до таких, які, відповідно до Закону підлягають фінансовому моніторингу відбувається перед, або після здійснення фінансової операції. Крім того, відповідно до статті 12 цього ж Закону, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності. Таким чином, з метою забезпечення дотримання законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, ідентифікація осіб, які здійснюють фінансову операцію повинна передувати в часі здійсненню фінансових операцій незалежно від того, чи будуть ці операції визнані такими, що підлягають фінансовому моніторингу.

На практиці, кредитні спілки перед наданням кредиту іншим кредитним спілкам проводили ідентифікацію **всіх** кредитних спілок - позичальників як юридичних осіб. Ідентифікацію фізичних осіб - членів кредитної спілки кредитні спілки проводять в момент набуття членства в кредитній спілці фізичною особою.

З набуттям чинності з 04.06.07 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 10 травня 2007 року N 7288 "Про затвердження Змін до Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами" "Установи, які відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" мають правовий статус фінансових установ,

зобов'язані проводити ідентифікацію осіб, які укладають договори про надання фінансових послуг, та фізичних осіб, які є власниками юридичної особи клієнта, мають прямий або опосередкований вплив на неї та отримують економічну вигоду від діяльності цієї юридичної особи."

Власниками кредитних спілок є всі члени кредитних спілок і всі вони отримують економічну вигоду від діяльності кредитних спілок. За даними Держфінпослуг станом на 1 січня 2007 року членами 746 зареєстрованих кредитних спілок було понад 1791 тисяч громадян України. Таким чином, проведення ідентифікації фізичних осіб "які є власниками юридичної особи клієнта, мають прямий або опосередкований вплив на неї та отримують економічну вигоду від діяльності цієї юридичної особи" унеможливить кредитування кредитних спілок кредитними спілками. Необхідно також відмітити, що незважаючи на суму наявних внесків кожний член кредитної спілки має право лише одного голосу на загальних зборах, таким чином до кредитних спілок не можна застосувати друге речення цього абзацу пункту 5.1. "У разі, якщо юридична особа є господарським товариством, фінансова установа зобов'язана ідентифікувати фізичних осіб, які мають істотну участь у цій юридичній особі."

Ще більш критичною є вищевказана проблема для об'єднаних кредитних спілок, створених відповідно до Закону України "Про кредитні спілки", оскільки лише кредитні спілки - члени Об'єднаної кредитної спілки НАКСУ налічують майже 750 тисяч членів. Всі ці кредитні спілки були ідентифіковані під час вступу відповідно до вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами" від 5 серпня 2003 року N 25.

В той же час всі фізичні особи, члени кредитних спілок, відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами" від 5 серпня 2003 року N 25 проідентифіковані кредитними спілками при вступі до них.

Отже чи можна вважати таку ідентифікацію достатньою і не проводити повторної ідентифікації членів кредитних спілок при проведенні фінансових операцій між кредитними спілками. Просимо надати роз'яснення з цього питання.

З повагою,
Директор фінансового департаменту НАКСУ
Катерина Калустова





НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

вул. Чорновола 25, оф. 49, м. Київ, 01135
факс/тел.: 501-18-75, 501-18-79

р/р 2600601192 в ВАТ "СЕБ Банк",
м. Київ, МФО 300175, код 20064083

№ 694/08
вч 15.10.08

Державна комісія з регулювання ринків
фінансових послуг України

Щодо внесення змін та доповнень до Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу 16.09.2003 N55

Національна асоціація Кредитних Спілок України звертається до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України з проханням розглянути пропозиції щодо внесення змін до Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 16.09.2003 N 55 (надалі - Положення N55).

Це питання неодноразово обговорювалось у рамках роботи міжвідомчої робочої групи та Громадської ради Держфінмоніторингу. За підсумками - було досягнуто порозуміння та погодження з боку Державного комітету фінансового моніторингу щодо перегляду вимог щорічного навчання.

Національна асоціація Кредитних Спілок України звертається до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг з проханням переглянути вимоги щодо обов'язковості щорічного навчання, встановлені пунктом 6 Положення №55.

Національна асоціація Кредитних Спілок України зауважує, що ані Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ані Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", іншими нормативними актами щорічне навчання не передбачено.

Вважаємо, що щорічне проходження курсів підвищення кваліфікації не є доцільним і необхідним, особливо для таких організацій, як кредитні спілки, у яких операції, що підлягають фінансовому моніторингу, відбуваються доволі рідко. Крім того, така вимога є чималим фінансовим навантаженням на учасників ринку, враховуючи те, що вартість навчання, проживання у готелях і транспортні витрати кожного року підвищуються.

Враховуючи вищевикладене, пропонуємо за загальноприйнятими нормами проведення курсів підвищення кваліфікації, проводити їх раз у 3 роки і, відповідно, пункт 6 Положення №55 викласти у редакції: «6. З метою підвищення кваліфікації фахівці, відповідальні за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, повинні проходити навчання не рідше одного разу на три роки».

З надією на порозуміння,
Президент НАКСУ



П.М.Козинець

Отримано	12	год.	00	хв.
	15	"	10	2007

Смолян