



ВСЕУКРАЇНЬСЬКА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

ВСЕУКРАЇНЬСЬКА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

вул. Пушкінська, 2-4/7, к. 4, м. Київ, 01001, Україна

тел./ф. (044) 278-30-68, 234-24-87

www.vaks.org.ua, e-mail: office@vaks.org.ua

р/р 26001238181 в Київській регіональній дирекції

«Райффайзен Банк Аваль», МФО 380805, код ЄДРПОУ 33349572

вих. № 01-12  
від « 17 » 02 . 20 14 р.

Державна служба фінансового  
моніторингу України

Щодо питань фінансового моніторингу

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (далі – ВАКС) звертається до Державної служби фінансового моніторингу України з проханням надати роз'яснення з питання, яке виникло в практичній діяльності кредитних спілок щодо обов'язкового фінансового моніторингу таких операцій, які проведені кредитною спілкою протягом одного дня щодо одного члена спілки, а саме:

**Перший приклад (розрахунок за готівку)**

- повернення готівкою депозитного вкладу за договором в розмірі 65 тис. грн.;
- виплата готівкою відсотків за цим депозитним вкладом у розмірі 22 тис. грн.;
- повернення готівкою депозитного вкладу в розмірі 60 тис. грн.;
- виплата готівкою відсотків за цим депозитним вкладом в розмірі 20 тис. грн.;
- прийняття готівкою депозитного вкладу в розмірі 100 тис. грн.

**другий приклад (безготівковий розрахунок)**

- повернення депозиту в розмірі 200 тис. гривень;
- прийняття 200 тис. гривень на депозитний вклад.

Відповідно до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу у разі, якщо сума, на яку вона проводиться, дорівнює чи перевищує 150000 гривень (для суб'єктів господарювання, які проводять азартні ігри, - 13000 гривень) або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, еквівалентній 150000 гривень (для суб'єктів господарювання, які проводять азартні ігри, - 13000 гривень), та має зокрема, **ознаку здійснення розрахунку за фінансовою операцією в готівковій формі.**

Отже, на думку ВАКС, операції, наведені в першому та другому прикладах, обов'язковому фінансовому моніторингу не підлягають.

Враховуючи викладене, ВАКС звертається до Державної служби фінансового моніторингу України з проханням підтримати таку позицію асоціації.

Президент ВАКС

В. Волковська