

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Щодо надання роз'яснень у сфері фінансового моніторингу

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (далі – ВАКС), на підставі пункту 2 частини другої статті 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон), звертається до Національної комісії, у сфері регулювання ринків фінансових послуг України як до суб'єкта державного фінансового моніторингу, з проханням надати роз'яснення з питань, які виникли в діяльності кредитних спілок – членів ВАКС після набуття чинності Законом:

1. З якою періодичністю повинна проводити ідентифікацію кредитна спілка, якщо її член належить до групи з низьким ступенем ризику в розумінні Закону?
2. Чи повинна кредитна спілка проводити ідентифікацію клієнтів, якщо клієнт кредитної спілки не отримує фінансові послуги більше року, або взагалі не звертається до кредитної спілки за одержанням нових послуг, тобто належить до клієнтів з низьким ступенем ризику?
3. Чи повинна особа, яка проходить стажування на посаду в кредитній спілці, проходити щомісячне навчання щодо здійснення заходів з фінансового моніторингу відповідно до плану навчань кредитної

спілки та розписуватись у відповідній загальній відомості або іншому документі, де фіксується факт проведення такого навчання для працівників спілки?

Президент ВАКС

В. Волковська