



Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів»
02660, Україна, м. Київ, вул. М. Раскової, 23, оф. 211,
т./ф. (044) 498-59-56, www.pzv.net.ua
п/р 26005301018526 в ВАТ ВТБ «Банк» м. Київ,
МФО 321767, код за ЄДРПОУ 35199696

в.к. № 165 18.08.2011р

Державна комісія з регулювання
ринків фінансових послуг України

03.06.2011 р. набрало чинності розпорядження Держфінпослуг «Про внесення змін до Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами» № 102 від 24.02.2011 р. (далі - Положення).

Відповідно до п. 2.12. Положення «...На час відсутності (відпустки, відрядження, хвороби) відповідального працівника або неможливості виконання покладених на нього обов'язків має бути призначено особу, що тимчасово виконує його обов'язки...»

Згідно п.2.13. Положення «...Одна і та сама особа не може бути призначена одночасно відповідальним працівником страховика і відокремленого підрозділу такої установи, а також у декількох відокремлених підрозділах, які мають право здійснювати розрахунково-касові операції, а в інших установах одна й та сама особа не може бути одночасно призначена відповідальним працівником установи і відокремлених підрозділів, якщо вони розташовані поза межами однієї адміністративно-територіальної одиниці...»

Пунктом 5.1. Положення встановлено «...Працівник установи (відокремленого підрозділу) на підставі поданих офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій здійснює ідентифікацію клієнтів, які проводять фінансові операції, в тому числі клієнтів, з якими раніше були встановлені ділові відносини, але не була проведена ідентифікація...»

На підставі статті 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» з метою запобігання правопорушенням на ринку фінансових послуг, просимо роз'яснити :

1. Чи потрібно кредитній спілці, у якій на постійній основі призначено тимчасово виконуючого обов'язки працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу затверджувати посадову інструкцію тимчасово виконуючого обов'язки працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу?
2. Чи може кредитна спілка призначити одного і того ж працівника відповідальним за проведення фінансового моніторингу у кредитній спілці та відокремлених підрозділах кредитної спілки (у яких наявна каса), що знаходяться в межах однієї області?
3. При отриманні членом кредитної спілки - фізичною особою (яка є одночасно підприємцем) у кредитній спілці кредиту з цільовим призначенням на розвиток підприємницької діяльності, ідентифікація проводиться за правилами ідентифікації фізичної особи чи фізичної особи – підприємця?

Голова правління
Об'єднання кредитних спілок
«Програма захисту вкладів»

Вишневецький І.І.

