

**Голові Національної комісії, що
здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових
послуг**

Шановний Андрію Леонідовичу!

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (далі – ВАКС) неодноразово ставила питання перед органами державної влади різного рівня щодо встановлення заборони провадження діяльності з надання фінансових послуг, види яких не визначені законом по суті, що, на нашу думку, має суттєве значення для розбудови цивілізованого ринку фінансових послуг в Україні за рахунок припинення діяльності сумнівних фірм, що надають різні, не визначені законодавством, послуги з фінансовими активами, у першу чергу з грошовими коштами фізичних осіб.

ВАКС не завжди отримувала бодай якісь відповіді на свої звернення, а діяльність сумнівних фірм у різних регіонах України продовжувалась, приносячи, як впливає з інформації, розповсюджуваної ЗМІ, фінансові проблеми для населення України, горе та відчай у сім'ї українських громадян.

Підтримуючи по суті проект Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо видів фінансових послуг, оприлюднений Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 28 травня 2012 року для обговорення у фінансово-економічному тижневику «Україна Бізнес Ревю», ВАКС констатує, що його прийняття вимагає досить тривалого часу.

На виконання пункту 4 Прикінцевих положень Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання ринків фінансових послуг» (№ 3462-VI від 2 червня 2011 року) Нацкомфінпослуг розроблено та оприлюднено на сайті за адресою <http://www.ukrbizn.com/> проект Ліцензійних умов провадження діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах (далі – проект Ліцензійних умов), яким встановлюються вимоги до здійснення діяльності хоча б окремої групи фінансових посередників, які працюють без законодавчого регулювання їхньої діяльності на теренах України. Зауважуємо, що відповідно до офіційних новин Нацкомфінпослуг від 24.05.2012 року на веб-сайті Держфінпослуг проект Ліцензійних умов мав би бути оприлюднений Нацкомфінпослуг у фінансово-економічному тижневику «Україна Бізнес Ревю». ВАКС висловлює сподівання,

що проект Ліцензійних умов, в якому до товару, що може бути предметом придбання у групі, не віднесено грошові кошти, валютні цінності, цінні папери та інші фінансові активи, в установленому законодавством порядку набере законної сили.

Однак до ВАКС у 2011—2012 роках звертались та продовжують звертатись члени кредитних спілок, які проживають у різних регіонах України, та кредитні спілки з інформацією про діяльність різних сумнівних фірм, у тому числі, що здійснюють діяльність з «придбання товарів у групах», які у тому числі надають громадянам позики, фінансові кредити, розстрочки на товари та інші послуги (приклади реклами в друкованих виданнях щодо діяльності цих сумнівних фірм додаються). Ці «фірми» поряд з банками та небанківськими фінансовими установами, що мають відповідні ліцензії та здійснюють свою діяльність у відповідності до законодавства, проводять операції з фінансовими активами поза межами, встановленими законодавством України, тим самим порушуючи принцип рівних можливостей для доступу до ринків фінансових послуг та відповідно захист прав учасників цих ринків, насамперед споживачів фінансових послуг.

Враховуючи завдання та повноваження Нацкомфінпослуг ВАКС звертається до Вас, шановний Андрію Леонідовичу, з проханням звернутись до правоохоронних органів України з вимогою припинити діяльність суб'єктів господарювання, що здійснюють операції з фінансовими активами не в рамках, встановлених законодавством України. Така позиція державного органу буде сприяти розбудові цивілізованого ринку фінансових послуг в Україні та посилить захист інтересів громадян України-споживачів фінансових послуг.

Про прийняте Нацкомфінпослуг рішення щодо нашого звернення просимо повідомити нас в строки, встановлені законодавством, з метою підготовки відповідей на звернення кредитних спілок та їхніх членів.

Додаток:

Газета «Вільне життя» - №14(15334);

Газета «Експрес» - №20(6205);

Газета «Експрес» - №30(6255).

Президент ВАКС

В.Волковська