

Пропозиції
Державної служби фінансового моніторингу України
до проекту Закону України «Про кредитні спілки»
за ініціативою Гетманцева Д.О. та ін.
реєстраційний номер 5125 від 22.02.2021

до першого читання

1. Держфінмоніторингом проект Закону України «Про кредитні спілки» (далі – Законопроект) підтримується за умови його доопрацювання.

2. За результатами опрацювання Законопроекту Держфінмоніторинг пропонує врахувати наступне.

2.1. Стаття 24 Законопроекту встановлює, зокрема вимоги до керівника кредитної спілки, визначає порядок його призначення та підстави припинення його повноважень.

Відповідно до пункту 1 частини другої статті 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) кредитні спілки є суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

Отже, на кредитні спілки поширюються вимоги встановлені, в тому числі, частиною четвертою статті 8 Закону, згідно з якими керівник та заступник керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу повинні мати бездоганну ділову репутацію.

В свою чергу, абзац третій частини десятої статті 18 Закону встановлює обов'язок для суб'єктів державного фінансового моніторингу вживати відповідно до законодавства заходів для недопущення до управління суб'єктами первинного фінансового моніторингу осіб, які мають не погашену, або не зняту в установленому законом порядку судимість за корисливі кримінальні правопорушення або тероризм, а також їх співучасників у таких кримінальних правопорушеннях.

Крім того, в абзаці третьому частини другої статті 1 Законопроекту зазначено, що терміни, визначення яких не наведено в частині першій цієї норми, вживаються у значенні, визначеному у Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Так, пункт 10 частини першої статті 1 проекту Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» визначає, що під діловою репутацією слід розуміти відомості зібрані Регулятором про відповідність діяльності юридичної або фізичної особи, у тому числі керівників юридичної особи та власників істотної участі у такій юридичній особі, вимогам закону.

Таким чином, оскільки ознаки наявності ділової репутації встановлюються виключного законом, пропонуємо в статті 24 Законопроєкту:

2.1.1 абзац перший частини другої викласти в такій редакції:

«2. Керівники кредитної спілки протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора.»;

2.1.2 частину п'яту викласти в такій редакції:

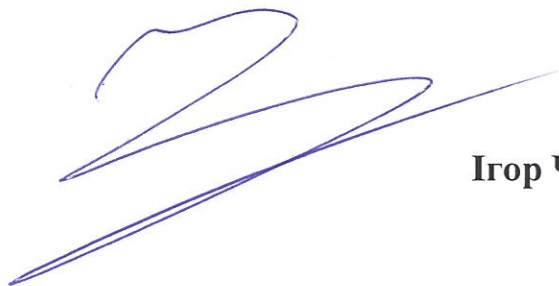
«5. Перед призначенням особи на посаду керівника кредитна спілка зобов'язана, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, перевірити наявність у такої особи бездоганної ділової репутації та відповідність такої особи кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності. Разом з повідомленням про призначення особи на посаду керівника кредитна спілка, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, подає Регулятору документи, що підтверджують проведення такої перевірки.

Кредитна спілка несе відповідальність за недотримання встановленого нормативно-правовими актами Регулятора порядку перевірки керівника кредитної спілки на наявність бездоганної ділової репутації та відповідність кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, а також за невідповідність керівника кредитної спілки встановленим вимогам.»;

2.1.3 в абзаці першому частини шостої слова «не відповідає кваліфікаційним вимогам» замінити словами «не має бездоганної ділової репутації та не відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності.»;

2.1.4 в частині сьомій слова «не відповідає кваліфікаційним вимогам» замінити словами «не має бездоганної ділової репутації та не відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності.».

Голова



Ігор ЧЕРКАСЬКИЙ