



Вих. № 43

Від 09.04.2020р.

Українська асоціація інвестиційного бізнесу розглянула оприлюднений на офіційному сайті Національного банку України проект Закону України «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг» та надає до нього свої пропозиції та зауваження.

Національний банк України

1. Для опису структури власності фінансових установ Проектом запропоновані як вже визначені законодавством терміни, але з відмінностями, так і нові терміни. Так, абзацом першим підпункту 8 статті 1 термін «істотна участь» викладений відповідно до визначення, встановленого підпунктом 29 статті 1 Закону України від 06.12.2019р. №361-ІХ «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон №361), а саме:

«29) істотна участь - пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі або незалежна від формального володіння можливістю значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи»;

Однак, доповнення цього визначення в Проекті новим реченням «Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи» суттєво розширює зміст цього терміну, значно ускладнює його розуміння і можливість фінансових установ встановлювати власників істотної участі.

Тому пропонуємо застосовувати термін «істотна участь» у відповідності до Закону №361.

2. У законодавстві України вже усталеним є поняття «кінцевий бенефіціарний власник» як будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція. Це поняття детально визначено в Законі №361, яким також внесені зміни до Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських

Вважаємо, що розроблений Національним банком України проект Закону України «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг» потребує суттєвого доопрацювання із залученням до цього процесу представників бізнесу та професійних об'єднань. Представники Української асоціації інвестиційного бізнесу готові долучитися до цієї роботи.

Генеральний директор



Рибальченко А.А.