

**Біографічна довідка делегованого представника
Інституту громадянського суспільства
для участі в установчих зборах для формування
Громадської ради при Держфінмоніторингу**

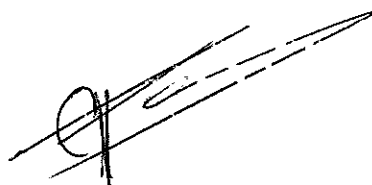


Гірич Сергій Андрійович

Працює (займана посада в ІГС; основне місце роботи (посада))	Радник Голови Ради АФІ з питань фінансового моніторингу
Громадянство	Україна
Число, місяць і рік народження	08.04.1982
Місце народження	м. Київ
Освіта	Київський національний економічний Університет, закінчення 2004 року спеціальність: Економіка і підприємництво
Науковий ступінь, вчене звання (за наявності)	відсутні
Володіння мовами	Українська, російська
Нагороди, почесні звання (за наявності)	відсутні
Досвід роботи у виборних органах	відсутні
Трудова діяльність (дата займаної посади: з ... по ...)	2005-2010 Провідний/головний спеціаліст Департаменту нагляду за кредитними установами Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України; 2010-2013 головний спеціаліст Департаменту фінансових розслідувань Державної служби фінансового моніторингу, 2013-2016 Відповідальний працівник по фінансовому моніторингу кредитної спілки «КС Володар»; 2014-2016 Директор ТОВ «ВВС Факторинг» (за сумісництвом); 2014-2015 Бухгалтер І-ї категорії

	фінансово-економічної служби в/ч п/п В2277; 2016-2017 директор ТОВ «ФК «Аскел»; 2017-2018 відповідальний працівник/директор ТОВ «Європейська платіжна система»; 2018-2020 керівник служби фінансового моніторингу ТОВ «ГЛОБАЛМАН»; 2020- керівник служби фінансового моніторингу ТОВ «КФ.ЮА»; 2020-керівник служби фінансового моніторингу ТОВ «ФК «ФОРЗА»; 2021 - Радник Голови Ради АФІ з питань фінансового моніторингу.
Додаткова інформація	Бронзовий призер чемпіонату України з Регбіліг 2018 року.
Членство в ІГС	З 2021 року радник Голови ради АФІ з питань фінансового моніторингу на громадських засадах
Особисті досягнення	2009 рік перемога в конкурсі кращий державний службовець в межах Держфінпослуг
Контактна інформація делегованої особи	sergiy.girych@gmail.com 063-274-09-21
Можливі напрями роботи у Громадській раді	Напрацювання дієвих механізмів в сфері фінансового моніторингу, що здійснюють небанківські фінансові установи

30.08.2021



ІНФОРМАЦІЯ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ АСОЦІАЦІЇ «АСОЦІАЦІЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТИТУЦІЙ» ЩОДО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

АСОЦІАЦІЯ «АСОЦІАЦІЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТИТУЦІЙ» (далі – Асоціація або АФІ) була створена 17.11.2016 та наразі об'єднує 115 учасників ринку небанківських фінансових послуг, які надають такі фінансові послуги, як надання позик (кредитів), в тому числі, онлайн кредитів, факторинг, гарантії та поручительства, фінансовий лізинг, здійснення переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків та валютних операцій.

Мета АФІ: координація діяльності учасників (членів асоціації) щодо обговорення проєктів змін до нормативно-правових актів, представництво узагальнених інтересів учасників у взаємовідносинах з органами державної влади, головним чином з новим регулятором ринку небанківських фінансових послуг – Національним банком України, популяризація фінансових послуг, що надаються учасниками Асоціації, підвищення фінансової грамотності громадян, сприяння формуванню позитивного іміджу фінансових компаній та в цілому розвитку ринку фінансових послуг в Україні.

АФІ системно відстоює інтереси своїх учасників, і разом з цим, координує їх ринкову поведінку з метою уникнення порушень вимог, встановлених законодавством, неетичної поведінки, проявів недобросовісної конкуренції, та спрямовує роботу ринку загалом, оскільки об'єднує ключових гравців ринку.

Щодо заходів, пов'язаних з фінансовим моніторингом, здійснених АФІ протягом шести місяців до дати оприлюднення Держфінмоніторингом повідомлення про формування складу Громадської ради та до цього часу, зазначаємо, Асоціація неодноразово надавала до Національного банку України пропозиції щодо удосконалення Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ від 28 липня 2020 № 107, деякі із пропозицій були підтримані регулятором.

Наразі АФІ продовжує роботу щодо практичних питань, що виникають у учасників Асоціації при застосуванні законодавства з діяльності ринків фінансових послуг норм встановлених постановою Правління Національного банку України від 30.07.2020 № 113 «Про подання звітності з питань фінансового моніторингу до Національного банку України», та постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року м. Київ № 107 «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу», а також Комітетом з питань фінансів, податкової та митної політики Верховної Ради щодо надання пропозицій та зауважень до проєктів законів, які регулюють діяльність, що здійснюється учасниками Асоціації.

Також протягом 2020-2021 років Асоціацією проводилися заходи (семінари та робочі зустрічі) з учасниками Асоціації, в яких, зокрема,

Мотиваційний лист.

Відповідно до індексу сприйняття корупції - щорічного рейтингу країн світу, що укладається організацією Transparency International з 1995 року, Україна у 2018 році посідала 120 місце серед країн світу за рівнем корумпованості. Згідно з розрахунками Міністерства розвитку економіки У першому кварталі 2020 року рівень тіньової економіки склав 31% від обсягу офіційного валового внутрішнього продукту України.

Окрім сприятливого середовища для незаконного збагачення, Україна має слабку судову систему.

Вказані фактори сприяють створенню попиту в легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

З 2014 року триває військова агресія російської федерації, яка, зокрема, ведеться шляхом здійснення терористичних актів. Фінансування тероризму, тако ж створює попит на здійснення фінансових операцій, з метою забезпечення терористичної діяльності.

В свою чергу, здійснюючи заходи з фінансового моніторингу, фінансові установи несуть «витрати на відповідність» (compliance cost), зокрема, і в низько ризикових сферах – кредитуванні та страхуванні, щодо операцій, здійснених на незначні суми (до 40 тис. грн./міс). Прикладом таких заходів може бути:

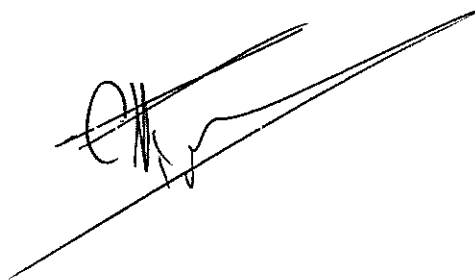
- виявлення публічних діячів, здійснення додаткових заходів щодо таких клієнтів та облік операції цієї категорії клієнтів з подальшим звітуванням до Національного банку України;

- оцінки ризик профілю установи та визначення ризик апетиту.

Додатково до України висуваються вимоги фінансового моніторингу зі сторони світових організацій.

З огляду на викладене, мотивацією роботи в громадській раді є визначення «дієвих», а не «показових» шляхів реалізації фінансового моніторингу небанківськими фінансовими установами, що не будуть знижувати їх рентабельність.

Гірич С.А.



ВІДОМОСТІ ПРО МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, КОНТАКТНІ ДАНІ
ТА АДРЕСУ ЕЛЕКТРОННОЇ ПОШТИ АСОЦІАЦІЯ «АСОЦІАЦІЯ
ФІНАНСОВИХ ІНСТИТУЦІЙ»

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТИТУЦІЙ" (АФІ)
Ідентифікаційний код юридичної особи	40964265
Місцезнаходження	Україна, 03038, місто Київ, вул. Протасів Яр, будинок 2, літ. Д, офіс 7
Електронна адреса	welcome@afi.org.ua
Контактні телефони	044 247 56 57, 067 005 74 79

Генеральний директор



В. Блідченко