

**Біографічна довідка делегованого представника  
Національної асоціації кредитних спілок України  
Калустової Катерини Віталіївни**

Дата народження : 20 серпня 1959 року

Місце проживання: м. Київ, вул. Кондратюка, 5 кв.707

Контакти: тел. 501-18-79 , 050-380-37-98, e-mail [katrin@unascu.org.ua](mailto:katrin@unascu.org.ua)

Мови: українська, російська, французька.

**Освіта**

- 1997/1999 Міжрегіональна Академія Управління Персоналом - ступінь магістра за фахом “управління банками”
- Сертифікат аудитора сер А № 003166
- 1997/1997. Національний Центр обліку та аудиту - кваліфікація аудитор
- 1992/1992 Курси підвищення кваліфікації за фахом “бухоблік”
- 1991/1991 Курси програмування на ПК у Політехнічному Інституті м.Одеси
- 1976/1983 Московський Хіміко Технологічний Інститут ім. Д.І. Менделєєва, факультет Хімічної Технології Пластмас за спеціальністю “технологія переробки пластмас”.

**Досвід роботи в виборних органах :**

- 2011/ Голова Громадської ради при Держфінмоніторингу України
- 2014/ Член Громадської ради при ДФС України
- 1998/2003 - Кредитна спілка “Форг”, голова правління (виборний орган – на громадських засадах);

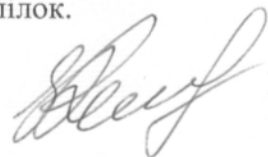
**Досвід роботи**

- 1998/ - Національна Асоціація Кредитних Спілок України (НАКСУ), директор фінансового департаменту; Віце-президент НАКСУ;
- 2003/ - Об’єднана Кредитна спілка Національної Асоціації Кредитних Спілок України, голова кредитного комітету за сумісництвом;
- 1996/1998 - Проект Всесвітньої Ради Кредитних Спілок в Україні; фінансовий радник;
- 1995/1995 - Навчально Методичний Центр НАКСУ Викладач з питань бухгалтерського обліку, звітності та оподаткування за сумісництвом;
- 1994/1996 - Кредитна спілка “Начало”; головний бухгалтер за сумісництвом;
- 1992/1996 – Сільськогосподарське підприємство “Гран”; головний бухгалтер;
- 1989/1992 – Кооперативне Об’єднання “Інтеграл”; секретар – референт;
- 1983/1987 – Філія заводу НІАП; інженер – технолог Центральної Заводської Лабораторії.

**Основні напрямки роботи**

- Фінансовий аналіз та фінансовий моніторинг кредитних спілок
- Розробка методичних посібників з питань ведення бухгалтерського обліку в кредитних спілках; фінансового аналізу та управління фінансами кредитних спілок; подання звітності до Нацкомфінпослуг, аналізу фінансової звітності відповідно до фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг;
- Проведення семінарів з питань ведення бухгалтерського обліку в кредитних спілках; фінансового аналізу та управління фінансами кредитних спілок; подання та аналізу звітності до Нацкомфінпослуг;
- Методологічна та нормотворча робота;
- Консультування кредитних спілок.

14.08.2015



Калустова К.В.



## НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

вул. Чорновола, 25, оф. 49, Київ, 01135  
факс/тел.: 501-1875; 501-1878

р 2600601192 в ПуАТ "ФІДОБАНК",  
м. Київ, МФО 300175, код 20064083

Вих.. № 464/15

від 14 серпня 2015 року

### **Інформація про результати діяльності НАКСУ протягом останнього року**

Національна Асоціація Кредитних Спілок України (скорочена назва - НАКСУ) створена 8 червня 1994 року за рішенням установчої конференції, участь у якій взяло 20 кредитних спілок.

Станом на 14 серпня 2015 року НАКСУ об'єднує 139 кредитних спілок які є суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

З 2006 року НАКСУ представлена у Громадській раді при Держфінмоніторингу України та у Робочій групі з розгляду проблемних питань суб'єктів первинного фінансового моніторингу – небанківських установ. Крім того НАКСУ представлена у Громадській раді при Міністерстві фінансів України, у Громадській раді при Нацкомфінпослуг, а також у Громадській раді при Державній фіскальній службі.

Протягом останнього року НАКСУ здійснювала постійне інформування кредитних спілок щодо змін чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та окремих питань, пов'язаних з виконанням вимог законодавства у цій сфері шляхом розміщення відповідних інформаційних матеріалів на власній WEB – сторінці, у друкованому виданні, а також інформування їх розсилками у електронній пошті, зокрема у Бюлетені кредитних спілок №№5-6 (57-58) с. 65-72 розміщено інформаційну статтю щодо основних новел Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (екземпляр Бюлетеню додається).

У зв'язку з набуттям чинності вищезгаданим Законом 7 лютого здійснена розсилка рекомендацій кредитним спілкам щодо приведення у відповідність чинному законодавству Правил внутрішнього фінансового моніторингу, які раніше були розроблені для кредитних спілок.

Зараз готуються зміни до «Правил», пов'язані з набуттям чинності Законом України від «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування неприбуткових організацій» 17.07.2015 № 652-VIII, яким внесені зміни до частини шостої статті 6 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", а також низкою підзаконних актів, у тому числі постанови КМУ від 5 серпня 2015 р. N 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу», наказу Міністерства фінансів України від 08.07.2015 № 628 «Про затвердження Порядку погодження із Державною службою фінансового моніторингу України суб'єктами первинного фінансового моніторингу строків подання запитуваної інформації» тощо.

**Президент НАКСУ**



**П. Козинець**