

**Біографічна довідка уповноваженого представника  
Асоціації «Українські Фондові Торговці»  
для участі в установчих зборах по формуванню нового складу  
Громадської ради при Держфінмоніторингу**

<b>Рибальченко Людмила Володимирівна</b>	
<b>Працює</b>	<i>Радник Президента Асоціації з економічних питань Асоціації «Українські Фондові Торговці».</i>
<b>Громадянство</b>	<i>Громадянка України.</i>
<b>Число, місяць і рік народження</b>	<i>23 лютого 1962 р.</i>
<b>Місце народження</b>	<i>Україна, м. Первомайськ Миколаївської обл.</i>
<b>Освіта</b>	<i>Закінчена вища, Одеський інститут народного господарства, кредитно-економічний факультет, 1984 рік закінчення. Фах – Фінанси і кредит.</i>
<b>Науковий ступінь, вчене звання</b>	-
<b>Володіння мовами</b>	<i>Українська, російська – вільно, англійська – Intermediary.</i>
<b>Нагороди, почесні звання</b>	
<b>Досвід роботи у виборних органах</b>	
<b>Трудова діяльність (дата займаної посади: з ... до ...)</b>	<p><b>Асоціація «Українські фондові торговці»</b> - з 17.01.2013 р. по теперішній час Радник Президента Асоціації з економічних питань (за сумісництвом).</p> <p><b>Публічне акціонерне товариство «Фінансова компанія «Сучасні кредитні технології»</b> - з 22.12.2009р. по теперішній час директор Товариства.</p> <p><b>Закрите акціонерне товариство «Акціонерний Комерційний Банк «КОНКОРД» (з 24.06.2009р. Публічне акціонерне товариство «Акціонерний Комерційний Банк «КОНКОРД»)</b> - з 02.03.2007р. по 11.12.2009р. начальник служби внутрішнього аудиту.</p>

**Закрите акціонерне товариство  
комерційний банк "Кредит-Дніпро"**

- з 14.07.2006р. по 01.03.2007р. заступник  
головного бухгалтера банку.

**ВАТ "КБ "ПРИЧОРНОМОР'Я"**

- з 01.06.2004р. по 10.07.2006р. начальник  
відділу внутрішньобанківського аудиту;

- з 01.11.2002р. по 31.05.2004р. аудитор  
відділу внутрішньобанківського аудиту.

**Дніпродзержинське відділення  
Промбудбанку СРСР (з 19.12.1990р.  
Промбудбанк СРСР перетворений в  
Промбудбанк; з 26.08.1992р.  
Дніпродзержинське відділення  
Промбудбанку реорганізовано в  
Дніпродзержинське відділення  
Українського акціонерного комерційного  
Промінвестбанку; з 26.06.2002р.  
найменування Дніпродзержинського  
відділення Промінвестбанку змінено на  
філія "Відділення Промінвестбанку в м.  
Дніпродзержинськ Дніпропетровської  
області")**

- з 16.10.1995р. по 31.10.2002р. заступник  
начальника відділу зовнішньоекономічної  
діяльності;

- з 23.11.1992р. по 15.10.1995р. старший  
економіст відділу зовнішньоекономічної  
діяльності та інвестицій;

- з 01.03.1991р. по 22.11.1992р. економіст  
кредитно-економічного відділу;

- з 01.01.1990р. по 28.02.1991р. економіст  
II категорії планово-економічного відділу;

- з 01.01.1989р. по 31.12.1989р. економіст  
відділу кредитування та фінансування  
промкомплексу;

- з 01.01.1988р. по 31.12.1988р. економіст  
відділу кредитування та фінансування  
будівельного комплексу.

**Дніпродзержинське відділення**

	<p align="center"><b>Держбанку.</b></p> <p>- з 07.08.1987р. по 31.12.1987р. економіст АПК;</p> <p>- з 10.11.1986р. по 06.08.1987р. економіст кредитного відділу.</p> <p align="center"><b>Дніпропетровська облконтора держбанку.</b></p> <p>- з 16.10.1985р. по 06.11.1986р. старший економіст планово-економічного відділу контори;</p> <p>- з 24.07.1984р. по 15.10.1985р. економіст планово-економічного відділу контори.</p> <p align="center"><b>Одеський інститут народного господарства</b></p> <p>- з 21.08.1980р. по 30.06.1984р. студентка кредитно-економічного факультету.</p> <p align="center"><b>В\ч 40588</b></p> <p>- з 15.09.1979р. по 21.07.1980р. технік з нормування праці.</p>
<b>Додаткова інформація</b>	
<b>Членство в ІГС</b>	<i>З 2006 р. член Федерації професійних бухгалтерів і аудиторів України</i>
<b>Особисті досягнення</b>	
<b>Контактна інформація</b>	<i>Місто Київ, вулиця Льва Толстого, 9а, офіс АУФТ, тел. 044-500-18-92, e-mail <a href="mailto:info@aust.com.ua">info@aust.com.ua</a>. Особисті контакти: тел.. 050 481 24 05, e-mail <a href="mailto:rybalchenko@aust.com.ua">rybalchenko@aust.com.ua</a>.</i>
<b>Можливий напрямок роботи у громадській раді</b>	<i>Фінансовий моніторинг в фінансових установах, в тому числі у професійних учасників фондового ринку.</i>

*Ініціативній групі з підготовки  
установчих зборів по формуванню  
нового складу Громадської ради  
при Держфінмоніторингу*

*Інформація про результати діяльності  
Асоціації «УФТ» протягом 2014-2015 років*

Асоціація «Українські Фондові Торговці» (далі – Асоціація) як саморегулівна організація професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності – діяльності з торгівлі цінними паперами (Свідоцтво про реєстрацію об'єднання як саморегулівної організації професійних учасників фондового ринку № 3 від 22.05.2012 р.) та як саморегулівна організація професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності – депозитарна діяльність (Свідоцтво про реєстрацію об'єднання як саморегулівної організації професійних учасників фондового ринку № 11 від 26.12.2014 р.), а також як об'єднання професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності – депозитарна діяльність (Свідоцтво про реєстрацію об'єднання професійних учасників фондового ринку №8 від 28.02.2013 р., видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку), наступним повідомляє.

Асоціація є відкритим об'єднанням професійних учасників фондового ринку, яке ґрунтується на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів.

До складу Асоціації входять учасники (члени Асоціації), які здійснюють різні види професійної діяльності на фондовому ринку.

У своїй діяльності Асоціація виключно дотримується норм законодавства та внутрішніх Правил Асоціації. Робота Асоціації направлена на забезпечення високого професійного рівня діяльності членів Асоціації.

Наступним повідомляємо, що протягом 2014-2015 років до складу Асоціації було прийнято 17 нових членів – професійних учасників фондового ринку. На виконання Правил Асоціації та з метою забезпечення об'єднання зусиль професійних учасників фондового ринку щодо налагодження на основі рівноправного партнерства і взаєморозуміння результативної співпраці Асоціацією укладено 3 Меморандуму та Договорів про співробітництво. Метою укладених Договорів про співробітництво є забезпечення підготовки фахівців з питань фондового ринку на високому кваліфікаційному рівні, який би відповідав вимогам чинного законодавства України, національним та міжнародним стандартам та положенням нормативно-методичного забезпечення діяльності на фондовому ринку.

У вересні 2014 року Асоціація виступала учасником LvivFinancialForum, що проходив у Львові на якому розглядалися питання взаємодії за такими напрямками: стан національної фінансової системи та перспективи її розвитку, стабілізація економіки в країні, обговорення питання щодо поліпшення інвестиційного клімату на фондовому ринку та інші питання.

Щодо сприяння у створенні належної законодавчої бази для розвитку фінансового ринку України, діяльність Асоціації направлена на сприяння втіленню де яких норм у діюче законодавство, які б мали на меті поліпшення та усунення перешкод для професійних учасників фондового ринку. Пошуки законних підстав та бажання втілення відповідних правових норм, які стоять на захисті інтересів членів Асоціації неодноразово знаходять своє місце в офіційних листах, пропозиціях на зверненнях до регулятора Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національного Депозитарію України, Розрахункового центру та інших державних органів.

Асоціація ініціює та постійно бере участь в підготовці проектів законодавчих та інших нормативно-правових актів, державних програм з питань, пов'язаних із розвитком фондового ринку, покращенням інвестиційного клімату в державі, стабілізацією функціонування суб'єктів ринку цінних паперів, забезпеченням інформаційної підтримки та інші.

Звертаємо увагу, що наприкінці березня 2015 року Асоціація долучилась до обговорення проекту Комплексної програми розвитку фінансового ринку України на 2015-2020 року, що був розміщений на офіційному сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) 27 березня 2015 року та надала свої пропозиції та зауваження до нього.

Основним завданням розробленого документу стало забезпечення розвитку українського фінансового ринку з урахуванням стандартів Європейського Союзу та досягнення рівня міжнародних вимог. У своїх пропозиціях Асоціації, серед заходів та дій, висвітлених у Комплексній програмі розвитку фінансового ринку України на 2015-2020 року, звернула увагу на необхідність наявності заходів стимулювання розвитку напрямків бізнесу для трейдерів, запровадження нових фінансових інструментів, залученню іноземних інвестицій, а також додала пропозиції щодо регулювання питань стосовно дій суб'єктів первинного фінансового моніторингу відповідно до норм Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" при здійсненні останніми професійної діяльності на фондовому ринку.

Також, слід зазначити, що у квітні 2015 року Асоціація приймала активну участь у розробці та обговоренні Проекту рішення "Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів", який було розроблено з метою реалізації вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", а також увійшла до складу робочої групи з розробки вказаного проекту при НКЦПФР.

За результатами розгляду пропозицій та зауважень наданих Асоціацією, в оприлюдненому Проекті було враховано більшу частину цих пропозицій, які у тому числі були отримані від її членів шляхом проведення відкритого обговорення та за під час роботи круглих столів.

Також надаємо інформацію щодо діяльності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. На виконання Правил Асоціації, норм діючого законодавства, Асоціація постійно проводить роботу з інформування членів асоціації про зміни що відбулись у Переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, за інформацією веб-сайту Організації Об'єднаних Націй. Інформація надається членам Асоціації шляхом опрацювання даних нормативних документів Держфінмоніторингу та послідовним опублікуванням на своєму офіційному сайті <http://www.aust.com.ua>, а також направленням повідомлення на електронні скриньки членів Асоціації. Окрім зазначеного, Асоціація розробила та запропонувала членам Асоціації використовувати в практичній роботі рекомендації загального змісту, які мають бути втілені у їх внутрішні документи з фінансового моніторингу – Правила або Програми фінансового моніторингу, які враховують вимоги чинного законодавства. Зокрема якими передбачено, що кожен Член Асоціації в установленому законодавством порядку вживає заходів щодо обмеження ділових відносин або фінансових операцій з особами, що діють на території держав, які не виконують або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

За результатами роботи круглих столів та семінарів, між членами Асоціації проводиться постійний обмін практичним досвідом реалізації оцінки ризиків легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму, а також надають конкретні рекомендації по проведенню оцінки зазначених ризиків, проводиться поетапна розробка моделі управління ризиками і основних складових національної оцінки



ризиків. Також під час проведення вищезазначених заходів учасниками розглядаються питання щодо з'ясування критеріїв оцінки ризиків суб'єктами первинного фінансового моніторингу у яких під час здійснення фінансових операцій виникають підстави вважати, що фінансова операція проводиться з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. Таки ризики можуть стосуватися, зокрема, продуктів (послуг) та певних видів фінансових операцій. Окрім зазначеного, варто звернути увагу, що учасниками заходів з проведення круглих столів та семінарів проводяться обговорення вивчається та надається оцінка прикладів використовуваних схем, що містяться в типологія, розроблених державними органами з урахуванням набутого досвіду.

В разі виникнення будь-якого питання у члена Асоціації щодо застосування норм чинного законодавства з проведення фінансового моніторингу у своїй професійній діяльності, такий професійний учасник має можливість звернутися за роз'ясненнями до апарату Асоціації та за результатами такого звернення, в рамках передбачених Правилами Асоціації, зазначені питання у зверненні стають темою для розгляду на засіданнях наступних комітетів Асоціації:

- Дисциплінарного комітету, в разі порушення або не дотримання членом Асоціації Правил Асоціації, норм діючого законодавства з легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму;
- Комітету з питань обліку та оподаткування;
- Комітету з торгової діяльності, за результатами розгляду останнього, всі напрацьовані матеріали формуються в запит до державних органів або стають базою для подальшого втілення їх в нормотворчому процесі;
- Комітету з питань розвитку інфраструктури фондового ринку, прийняті рішення під час роботи цього комітету мають підтримку не лише членів Асоціації, інших професійних учасників фондового національного ринку, а також і представників провідних учбових і наукових організацій України.

Крім того, одним із перших та важливих питань обговорення, перед Асоціацією та її членами постало питання щодо здійснення професійної діяльності на території Окупованого Криму, в Донецькій та Луганській областях. Деякі шляхи виходу із складної ситуації вже втілені в правові норми на законодавчому рівні державними органами, проте в процесі самої їх реалізації та застосування на практиці, перед професійними учасниками фондового ринку ще і ще постають питання різного характеру. Ми добре розуміємо, що в одному нормативному акті все передбачити не можливо, та й з огляду на обстановку, яка постійно змінюється, не можливо передбачити наперед всі ризики, які повинні передбачити суб'єкти первинного фінансового моніторингу.

Тож варто зазначити, що перед Асоціацією постає питання якомога ширше вивчити проблему члена Асоціації та знайти шляхи виходу з останньої, можливо навіть шляхом звернення до відповідних державних органів, а за результатами такого звернення в найкоротших час довести отриману інформацію до членів Асоціації, для використання ними в роботі.

Вважаємо за необхідне додати, що і в подальшому діяльність Асоціації буде направлена на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, наступним чином:

- Проведення семінарів з вивчення норм антикорупційного законодавства;
- Проведення аналізу стану роботи професійних учасників за результатами проведення круглих столів та семінарів з питань запобігання та виявлення корупції;
- Забезпечення оприлюднення шляхом розміщення на офіційному веб-сайті Асоціації або направленням повідомлення на електронні скриньки членів Асоціації інформації яка надходить до Асоціації від державних органів влади щодо діяльності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- Проведення навчання з вивчення норм антикорупційного законодавства та діяльності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- Надання працівниками апарату Асоціації членам Асоціації роз'яснень щодо

застосування антикорупційного законодавства та законодавства щодо запобігання та проти легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

- Здійснення заходів щодо запобігання можливому виникненню конфлікту інтересів у діяльності між членами Асоціації, шляхом застосування заходів передбачених Правилами Асоціації, а також за дотриманням всіма членами Асоціації норм Кодексу професійної етики Правил (стандартів) професійної діяльності на фондовому ринку;

- Своєчасне реагування на звернення до Асоціації, що надійшло від члена Асоціації та відкриття відповідного провадження, відповідно до Правил Асоціації.

З повагою,

Президент Асоціації «УФТ»



Є.В. Ревіло