**Порівняльна таблиця**

**до проекту Закону України про внесення змін до деяких законодавчих актів України**

**щодо діяльності кредитних спілок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Зміст положення (норми) чинного законодавства** | | **Зміст відповідного положення (проекту) акта** | |
| **Закон України «Про кредитні спілки»** | | | |
| Цей Закон визначає організаційні, правові та економічні засади створення та діяльності кредитних спілок, їх об'єднань, права та обов'язки членів кредитних спілок та їх об'єднань. | | Цей Закон визначає організаційні, правові та економічні засади створення та діяльності кредитних спілок, їх об’єднань, права та обов’язки членів кредитних спілок та їх об’єднань. | |
| **Розділ I** | | **Розділ I** | |
| ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ | | ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ | |
| **Стаття 1.** Визначення кредитної спілки | | **Стаття 1.** Визначення кредитної спілки | |
| 1. Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки. | | **1. Кредитна спілка – це юридична особа, заснована у встановленому законом порядку з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні, наданні фінансових послуг за рахунок об’єднаних грошових внесків членів кредитної спілки, а також, здійснення іншої діяльності, визначеної цим Законом.** | |
| ~~2. Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених цим Законом.~~ | |  | |
| **Стаття 2.** Основні принципи діяльності кредитної спілки | | **Стаття 2.** Основні принципи діяльності кредитної спілки | |
| 1. Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах: | | 1. Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах: | |
| добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки; | | добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки; | |
| рівноправності членів кредитної спілки; | | рівноправності членів кредитної спілки; | |
| самоврядування; | | самоврядування; | |
| гласності. | | гласності. | |
| 2. Відповідно до принципів, визначених у частині першій цієї статті: | | 2. Відповідно до принципів, визначених у частині першій цієї статті: | |
| ніхто не може бути примушений вступати до кредитної спілки, а виключення з членів кредитної спілки дозволяється лише у випадках, визначених статутом спілки; | | ніхто не може бути примушений вступати до кредитної спілки, а виключення з членів кредитної спілки дозволяється лише у випадках, визначених статутом спілки **або законом;** | |
| усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайового та інших внесків; | | усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах **членів кредитної спілки,** незалежно від розміру пайового та інших внесків; | |
| забороняється будь-яке втручання в діяльність кредитної спілки, за винятком випадків, передбачених законом; | | забороняється будь-яке втручання в діяльність кредитної спілки, за винятком випадків, передбачених законом; | |
| кредитна спілка зобов'язана забезпечити повне та своєчасне інформування своїх членів з питань власної діяльності, на їх прохання ознайомлювати з протоколами загальних зборів і засідань інших органів управління кредитної спілки, видавати копії документів та витяги з них у порядку, визначеному статутом. | | кредитна спілка зобов’язана забезпечити повне та своєчасне інформування своїх членів з питань власної діяльності, **на їх звернення** ознайомлювати з протоколами загальних зборів **членів кредитної спілки**, **надавати витяги з протоколів засідань інших органів кредитної спілки та копії документів у порядку, визначеному законодавством та статутом кредитної спілки. Не підлягає наданню на вимогу члена кредитної спілки інформація, яка містить відомості про рахунки, внески та фінансові операції інших членів.** | |
| **Стаття 3.** Юридичний статус кредитної спілки | | **Стаття 3. Правовий статус кредитної спілки** | |
| 1. Кредитна спілка є юридичною особою, має самостійний баланс, банківські рахунки, які відкриває і використовує згідно із законодавством у самостійно обраних банківських установах, а також може мати печатки та бланки, власну символіку. | | 1. Кредитна спілка є юридичною особою, має самостійний баланс, банківські рахунки, які відкриває і використовує згідно із законодавством у самостійно обраних банках **та об’єднаній кредитній спілці,** а також може мати **печатку, штамп та бланки із своїм найменуванням,** власну символіку. | |
| 2. Кредитна спілка набуває статусу юридичної особи з дати її державної реєстрації в порядку, визначеному Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. | | 2. Кредитна спілка набуває статусу юридичної особи з дня її державної реєстрації. **Державна реєстрація кредитної спілки проводиться відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.** | |
| 3. Кредитна спілка може укладати від свого імені договори та інші угоди, які не суперечать цьому Закону, іншим нормативно-правовим актам та статуту кредитної спілки, набувати майнові та немайнові права, мати обов'язки, що випливають із законодавства України та укладених кредитною спілкою угод, бути позивачем і відповідачем у судах. | | 3. Кредитна спілка може укладати від свого імені договори **та вчиняти інші правочини,** які не суперечать цьому Закону, іншим нормативно-правовим актам та статуту кредитної спілки, набувати майнові та немайнові права, мати обов'язки, що випливають із законодавства та укладених кредитною спілкою **договорів,** бути позивачем і відповідачем у судах. **Кредитна спілка має право вчиняти електронні правочини відповідно до законодавства у сфері електронної комерції лише в частині, яка не суперечить цьому Закону та спеціальному законодавству, яке регулює діяльність кредитних спілок.** | |
| 4. Кредитна спілка не може бути засновником, співзасновником або учасником суб'єкта (суб'єктів) підприємницької діяльності, крім місцевого кооперативного банку, **~~як на території України, так і за її межами.~~** Кредитна спілка може бути засновником (учасником) юридичної особи, що здійснює збір, оброблення, зберігання, захист та використання інформації про юридичну або фізичну особу щодо виконання нею кредитного правочину. | | 4. Кредитна спілка не може бути засновником, співзасновником або учасником суб’єкта (суб’єктів) підприємницької діяльності, крім місцевого кооперативного банку, юридичної особи, що здійснює збір, оброблення, зберігання, захист та використання інформації про юридичну або фізичну особу щодо виконання нею кредитного правочину, **платіжної організації**. | |
|  | | **Для досягнення мети, визначеної в статуті, кредитні спілки також можуть засновувати та бути членом (учасником) асоціацій кредитних спілок, об’єднаних кредитних спілок, об’єднань юридичних осіб, благодійних організацій, громадських об’єднань, суб’єктів систем фінансового оздоровлення кредитних спілок та гарантування внесків (вкладів), інших юридичних осіб, що здійснюють некомерційну господарську діяльність.** | |
| 5. Кредитна спілка діє на основі самофінансування, несе відповідальність за наслідки своєї діяльності та виконання зобов'язань перед своїми членами, партнерами, державним та місцевими бюджетами. | | 5. Кредитна спілка діє на основі самофінансування, несе відповідальність за наслідки своєї діяльності та виконання зобов’язань перед своїми членами, партнерами, державним та місцевими бюджетами. | |
|  | | **6. Кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність).** | |
|  | | **7. Кредитна спілка має право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, визначених цим Законом, тільки після внесення її до Державного реєстру фінансових установ (далі - Реєстр) відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та отримання відповідних ліцензій на здійснення господарської діяльності у випадках та в порядку передбаченими законом. Кредитна спілка повинна дотримуватись ліцензійних вимог встановлених до неї законодавством протягом всього періоду її діяльності.** | |
| 6. Кредитна спілка несе відповідальність за своїми зобов'язаннями у межах вартості майна, яке належить їй на праві власності. | | **Кредитна спілка відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.** | |
|  | | **Члени кредитної спілки відповідають за зобов'язаннями кредитної спілки в межах, встановлених законом.** | |
|  | | **Органи управління кредитної спілки зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності та/або проблемності кредитної спілки.** | |
| **Стаття 4.** Обмеження використання терміна "кредитна спілка" у найменуваннях підприємств, установ та організацій | | **Стаття 4. Найменування кредитної спілки** | |
|  | | **1. Найменування кредитної спілки складається з організаційно-правової форми та назви кредитної спілки. Назва кредитної спілки може складатися з її власної назви, а також містити інформацію про мету діяльності, вид, спосіб утворення, кредитної спілки та інші відомості відповідно до закону.** | |
|  | | **Кредитна спілка може мати повне та скорочене найменування державною та іншими мовами.** | |
| Підприємства, установи та організації не мають права використовувати у своїх найменуваннях термін "кредитна спілка" і не підлягають державній реєстрації під найменуваннями, які включають цей термін, якщо вони створені в іншому порядку, ніж це передбачено цим Законом. | | **Словосполучення «кредитна спілка» та похідні від нього дозволяється використовувати у найменуванні лише тим юридичним особам, які створені відповідно до цього Закону. Допускається використання зазначених слів у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є кредитні спілки та/або об’єднані кредитні спілки.** | |
|  | | **2. Назва кредитної спілки, яка створюється, не може бути тотожною назві іншої кредитної спілки.** | |
| **Розділ II** | | **Розділ II** | |
| ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ СТВОРЕННЯ ТА ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНИХ СПІЛОК | | **ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ СТВОРЕННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК** | |
| **Стаття 6.** Створення кредитної спілки | | **Стаття 6. Створення кредитної спілки** **та її державна реєстрація** | |
| 1. Кредитна спілка створюється на підставі рішення установчих зборів. Чисельність засновників (членів) кредитної спілки не може бути менше ніж 50 осіб, які відповідно до цього Закону можуть бути членами кредитної спілки та об'єднані хоча б за однією з таких ознак: мають спільне місце роботи чи навчання або належать до однієї професійної спілки, об'єднання професійних спілок, іншої громадської чи релігійної організації або проживають в одному селі, селищі, місті, районі, області. | | 1. Кредитна спілка створюється на підставі рішення установчих зборів. **Засновниками кредитної спілки можуть бути фізичні особи, які відповідають ознакам членства, визначених частиною другою статті 10 цього Закону. Чисельність засновників кредитної спілки не може бути менш ніж 50 осіб.** | |
|  | | **2. Засновники кредитної спілки після державної реєстрації кредитної спілки і сплати вступного та обов’язкового пайового внесків в порядку, встановленому цим Законом, набувають статусу членів кредитної спілки.**  **У разі припинення членства у кредитній спілці фізичною особою, яка була засновником кредитної спілки, перелік засновників кредитної спілки не змінюється.** | |
| 2. Рішення про створення кредитної спілки оформляється протоколом установчих зборів, який підписують голова та секретар зборів. | | 3. Рішення про створення кредитної спілки оформляється протоколом установчих зборів, який підписують голова та секретар зборів. | |
| 3. Невід'ємною частиною протоколу є реєстр осіб, які брали участь в установчих зборах (список засновників). У реєстрі обов'язково зазначаються прізвище, ім'я та по батькові особи, дані її паспорта громадянина України або паспортних документів іноземця, адреса та інші відомості, що підтверджують наявність ознак, зазначених в частині першій цієї статті. Дані про особу засвідчуються її особистим підписом. | | Невід’ємною частиною протоколу є реєстр осіб, які брали участь в установчих зборах (список засновників). У реєстрі обов’язково зазначаються прізвище, ім’я та по батькові особи, дані її паспорта громадянина України або паспортних документів іноземця, **або документа, що їх замінює, місце проживання** та інші відомості, що підтверджують наявність ознак, зазначених **у частині другій статті 10 цього Закону.** Дані про особу засвідчуються її особистим підписом. | |
| 4. Установчі збори затверджують статут кредитної спілки, обирають її органи управління, уповноважують осіб для проведення державної реєстрації, вирішують інші питання, пов'язані із створенням кредитної спілки. | | 4. Установчі збори затверджують статут кредитної спілки, обирають її органи управління, уповноважують осіб для проведення державної реєстрації, вирішують інші питання, пов’язані із створенням кредитної спілки. | |
| **Стаття 7.** Статут кредитної спілки | | **Стаття 7. Статут кредитної спілки** | |
| 1. Кредитна спілка діє на основі статуту, що не суперечить законодавству України. | | 1. Кредитна спілка діє на підставі статуту, **що складається з урахуванням положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, цього Закону та інших законів.** | |
| 2. У статуті кредитної спілки обов'язково зазначаються: | | 2. У статуті кредитної спілки обов’язково зазначаються: | |
| найменування кредитної спілки та її юридична адреса; | | **повне та скорочене (за необхідності) найменування, кредитної спілки;** | |
| мета створення і завдання кредитної спілки; | | **мета створення і принципи діяльності кредитної спілки;** | |
|  | | **перелік видів господарської діяльності кредитної спілки;** | |
| ознака членства у кредитній спілці; | | **ознака (ознаки) членства у кредитній спілці;** | |
| порядок утворення та діяльності органів управління кредитної спілки, порядок утворення філій та відділень, їх повноваження; | | **порядок утворення, склад і компетенція органів управління кредитної спілки, порядок, прийняття ними рішень** | |
|  | | **порядок обрання, призначення, звільнення та відкликання членів органів управління кредитної спілки** | |
|  | | **мінімальна кількість членів або питома вага членства, яку має бути представлено на загальних зборах кредитної спілки;** | |
|  | | **порядок утворення та ліквідації відокремлених підрозділів кредитної спілки;** | |
| права та обов'язки членів кредитної спілки; | | права та обов’язки членів кредитної спілки; | |
| умови і порядок вступу до кредитної спілки, порядок припинення членства; | | умови і порядок вступу до кредитної спілки, порядок припинення членства **в кредитній спілці (виключення з членів кредитної спілки);** | |
|  | | **порядок надання інформації членам кредитної спілки;** | |
| порядок сплати вступних та інших внесків; | | **види внесків, які кредитна спілка приймає від своїх членів та порядок визначення їх розмірів;** | |
|  | | **порядок повернення членам кредитної спілки пайових та інших поворотних внесків;** | |
|  | | **порядок формування та використання капіталу кредитної спілки;** | |
|  | | **порядок надання фінансових послуг членам кредитної спілки;** | |
| **~~джерела надходження і порядок використання коштів та іншого майна кредитної спілки, в тому числі порядок і умови надання кредитів членам кредитної спілки, порядок формування та використання фондів, утворюваних спілкою;~~** | |  | |
| порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю органів управління кредитної спілки; | | порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю органів управління кредитної спілки; | |
| порядок внесення змін і доповнень до статуту кредитної спілки; | | порядок внесення змін до статуту кредитної спілки; | |
| порядок припинення діяльності кредитної спілки та вирішення майнових питань у зв'язку з її ліквідацією (реорганізацією); | | порядок припинення кредитної спілки та вирішення майнових питань у зв’язку з її припиненням; | |
| порядок покриття можливих збитків кредитної спілки; | | порядок покриття можливих збитків кредитної спілки; | |
| порядок розподілу доходів кредитної спілки. | | **напрями та** порядок розподілу доходів кредитної спілки. | |
| Статут кредитної спілки може містити й інші положення щодо організаційних, господарських та інших питань її діяльності. | | Статут кредитної спілки може містити інші положення щодо організаційних, господарських та інших питань її діяльності, що не суперечать цьому Закону та іншим законам. | |
| 3. Статут кредитної спілки скріплюється підписом голови спостережної ради кредитної спілки, справжність якого засвідчується нотаріально. | | Статут кредитної спілки скріплюється підписом голови спостережної ради кредитної спілки, достовірність якого засвідчується нотаріально. | |
| **Стаття 8.** Набуття кредитною спілкою статусу фінансової установи та ліцензування окремих видів діяльності кредитної спілки | | **Стаття 8. Порядок набуття кредитною спілкою статусу фінансової установи** | |
| 1. Надання кредитній спілці статусу фінансової установи здійснюється національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Уповноважений орган) відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Уповноваженого органу. | | **1. Кредитна спілка після державної реєстрації зобов’язана звернутися до державного органу, який здійснює відповідно до законодавства державне регулювання та нагляд за діяльністю кредитних спілок (далі - Уповноважений орган) для включення її до державного реєстру фінансових установ (далі - Реєстр), у строки, передбачені законом.** | |
| 2. Надання кредитній спілці статусу фінансової установи здійснюється шляхом внесення відповідного запису до державного реєстру фінансових установ (далі - Державний реєстр). | | **2. Порядок включення інформації про кредитну спілки до Реєстру та виключення з нього визначається Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими нормативно-правовими актами.** | |
| **~~3. Уповноважений орган видає кредитній спілці свідоцтво про реєстрацію фінансової установи за формою, встановленою Уповноваженим органом.~~** | |  | |
| **~~4. Про зміни, що сталися у статутних документах, кредитна спілка повідомляє у 5-денний строк в порядку, визначеному Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань".~~** | |  | |
| **~~5. Ліцензуванню підлягає діяльність кредитної спілки із залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також інші види діяльності відповідно до закону.~~** | |  | |
|  | | **Стаття 81. Відокремлені підрозділи кредитної спілки** | |
|  | | **1. Кредитна спілка має право створювати відокремлені підрозділи (філії, відділення) виключно на території адміністративно-територіальної одиниці визначеної частиною другою статті 133 Конституції України (далі – адміністративно-територіальна одиниця), яка передбачена відповідною територіальною ознакою членства, а також у населених пунктах, в яких зареєстровані юридичні особи та їх відокремлені підрозділи (за наявності), які є спільним місцем роботи, або навчальні заклади та їх відокремлені підрозділи (за наявності), які є спільним місцем навчання та/або працевлаштування членів кредитної спілки, об’єднаних відповідною ознакою членства.** | |
| **Стаття 9.** Припинення діяльності кредитної спілки | | **Стаття 9. Припинення кредитної спілки** | |
| 1. Кредитна спілка припиняє діяльність шляхом її реорганізації (злиття, приєднання, поділу) або ліквідації. | | **1. Кредитна спілка припиняється в результаті приєднання до іншої кредитної спілки, або ліквідації.** | |
| Кредитна спілка вважається такою, що припинила свою діяльність, після внесення запису до Державного реєстру. | |  | |
|  | | **Припинення кредитної спілки здійснюється у порядку, передбаченому Цивільним кодексом України та іншими актами законодавства, з особливостями, встановленими цим Законом.** | |
|  | | **Стаття 91. Приєднання кредитної спілки** | |
| 2. Реорганізація кредитної спілки провадиться за рішенням її вищого органу управління. | | **1. Приєднання кредитної спілки здійснюються за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки в порядку, передбаченому законодавством.** | |
|  | | **2. Кредитна спілка може приєднуватися лише до кредитної спілки.** | |
|  | | **Кредитна спілка може приєднувати лише іншу кредитну спілку (кредитні спілки).** | |
|  | | **3. Загальні збори членів кредитної спілки, що приєднується, ухвалюють рішення про приєднання, про затвердження договору про приєднання, а також про затвердження передавального акта.** | |
|  | | **4. Ознака членства кредитної спілки, до якої приєдналась інша кредитна спілка, доповнюється ознакою членства приєднаної кредитної спілки.** | |
|  | | **Стаття 92. Ліквідація кредитної спілки** | |
| 3. Ліквідація кредитної спілки провадиться: | | **1. Ліквідація кредитної спілки провадиться відповідно до вимог цього Закону:** | |
| за рішенням її вищого органу управління; | | **1) за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;** | |
| ~~на підставі рішення Уповноваженого органу про скасування державної реєстрації кредитної спілки у зв'язку з виявленими фактами фальсифікації чи викривлення інформації, яка була подана кредитною спілкою на момент її державної реєстрації і мала істотне значення для прийняття відповідного рішення Уповноваженим органом. Таке рішення Уповноваженого органу може бути оскаржене кредитною спілкою в суді;~~ | |  | |
| за рішенням суду, в тому числі в разі заняття діяльністю без відповідної ліцензії чи діяльністю, забороненою законом, в разі неплатоспроможності кредитної спілки, в інших випадках, передбачених законом, за поданням Уповноваженого органу, позовом членів або кредиторів кредитної спілки. | | **2) за рішенням суду;** | |
|  | | **3) у інших випадках, передбачених законом.** | |
|  | | **Стаття 93. Ліквідація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки** | |
| 4. У разі прийняття рішення про ліквідацію кредитної спілки за рішенням її вищого органу управління він повинен невідкладно письмово повідомити про це Уповноважений орган, який вносить до відповідного державного реєстру відомості про те, що кредитна спілка перебуває у процесі припинення її діяльності. Крім того, в повідомленні мають міститися пропозиції стосовно комісії або особи щодо припинення діяльності кредитної спілки (ліквідаційна комісія, ліквідатор тощо) (далі - комісії), порядку та строків припинення. | | **1. У разі ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки кредитна спілка зобов’язана в десятиденний строк повідомити про це письмово Уповноважений орган.**  **2. Повідомлення повинне містити:**  **1) рішення загальних зборів учасників про ліквідацію кредитної спілки;**  **2) рішення загальних зборів учасників про обрання комісії з припинення кредитної спілки (далі – комісія з припинення);**  **3) порядок та строки ліквідації кредитної спілки, затверджений загальними зборами членів кредитної спілки.**  **3. Кредитна спілка разом з повідомленням подає до Уповноваженого органу в порядку, встановленому законодавством:**  **1) заяву про анулювання кредитній спілці ліцензій;**  **2) заяву про виключення кредитної спілки з реєстру небанківських фінансових установ.** | |
| ~~Уповноважений орган повинен протягом 5 днів з дня надходження такого повідомлення погодити його або внести свої пропозиції.~~ | |  | |
| Виконання функцій комісії може бути покладено на спостережну раду кредитної спілки. | | **4. Виконання функцій комісії з припинення може бути покладено на спостережну раду кредитної спілки.** | |
| З моменту призначення відповідної комісії до неї переходять повноваження щодо управління справами кредитної спілки. Комісія від імені кредитної спілки, яка припиняє діяльність, виступає у суді. | | **5. Ліквідація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб.** | |
| Комісія поміщає у відповідних засобах масової інформації, в яких публікуються дані про державну реєстрацію кредитної спілки, що припиняє діяльність, повідомлення про припинення діяльності такої спілки та про порядок і строк заявлення вимог її кредиторами. Цей строк не може бути меншим двох місяців з моменту публікації повідомлення про припинення діяльності кредитної спілки. | |  | |
| Комісія вживає усіх можливих заходів щодо виявлення кредиторів, а також письмово сповіщає їх про припинення діяльності спілки. | |  | |
| Кредитори кредитної спілки, що припиняє діяльність, можуть вимагати від неї припинення або дострокового виконання зобов'язань та відшкодування збитків. | |  | |
| При реорганізації кредитної спілки після закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами та задоволення чи відхилення цих вимог комісія складає передавальний акт (злиття, приєднання) або розподільчий баланс (поділ), які мають містити положення про правонаступництво щодо всіх зобов'язань кредитної спілки, що припиняє діяльність, стосовно всіх її кредиторів та боржників, включаючи зобов'язання, які оспорюються сторонами. | |  | |
| Передавальний акт та розподільчий баланс затверджуються органом, що прийняв рішення про припинення діяльності кредитної спілки. | |  | |
| Копії передавального акта або розподільчого балансу, затверджені органом, що прийняв рішення про припинення діяльності кредитної спілки, передаються до Уповноваженого органу. Зазначені копії засвідчуються нотаріально або можуть бути засвідчені посадовою особою Уповноваженого органу. | |  | |
| Порушення цього порядку є підставою для відмови у внесенні до Державного реєстру запису про припинення діяльності кредитної спілки та державній реєстрації створюваних правонаступників. | |  | |
| 5. При ліквідації платоспроможної кредитної спілки вимоги її кредиторів задовольняються у такій черговості: | | **6. У разі ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки вимоги її кредиторів задовольняються в такій послідовності:** | |
| 1) у першу чергу задовольняються вимоги працівників кредитної спілки та членів ліквідаційної комісії, пов'язані з трудовими відносинами, та вимоги щодо сплати страхових внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування; | | **1) у першу чергу – вимоги щодо відшкодування шкоди, заподіяної внаслідок каліцтва, іншого ушкодження здоров’я або смерті, вимоги за договорами вкладу та вимоги кредиторів, забезпечені заставою чи іншим способом;** | |
| 2) у другу чергу задовольняються вимоги за вкладами членів кредитної спілки на депозитних рахунках та вимоги кредиторів, забезпечені заставою чи іншим способом; | | **2) у другу чергу – вимоги працівників кредитної спілки, членів комісії з припинення, пов’язані з трудовими відносинами;** | |
| 3) у третю чергу задовольняються вимоги щодо сплати податків, зборів (обов'язкових платежів); | | **3) у третю чергу – вимоги щодо сплати податків, зборів (обов’язкових платежів), вимоги саморегулівної організації кредитних спілок;** | |
| 4) у четверту чергу задовольняються всі інші вимоги. | | **4) у четверту чергу – інші вимоги.** | |
|  | | **Вимоги за однією чергою задовольняються пропорційно сумі вимог, що належать кожному кредитору за такою чергою.** | |
| У разі відмови ліквідаційної комісії у задоволенні вимог кредитора або ухилення від їх розгляду кредитор має право до затвердження ліквідаційного балансу звернутися в суд із позовом до ліквідаційної комісії. За рішенням суду такі вимоги кредитора включаються до ліквідаційного балансу та задовольняються в порядку черговості. | | **У разі відмови комісії з припинення у задоволенні вимог кредитора або ухилення від їх розгляду кредитор має право до затвердження ліквідаційного балансу звернутися до суду. За рішенням суду такі вимоги кредитора включаються до ліквідаційного балансу та задовольняються в порядку черговості.** | |
| Вимоги кредитора, заявлені після спливу строку, встановленого ліквідаційною комісією для їх пред'явлення, задовольняються з майна кредитної спілки, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, заявлених своєчасно. | | **Вимоги кредиторів, заявлені після закінчення строку, встановленого комісією з припинення для їх пред’явлення, задовольняються за рахунок майна кредитної спілки, що залишилося після задоволення вимог кредиторів заявлених своєчасно.** | |
| Вимоги кредиторів, які не визнані ліквідаційною комісією, якщо кредитор не звертався до суду з позовом, вимоги, у задоволенні яких рішенням суду кредиторові відмовлено, вимоги, не задоволені за браком майна, вважаються погашеними. | | **При цьому вважаються погашеними:**  **вимоги кредиторів, які не визнано комісією з припинення, якщо кредитор не звертався до суду з позовом;**  **вимоги, у задоволенні яких кредиторові відмовлено за рішенням суду;**  **вимоги, не задоволені через відсутність майна.** | |
|  | | **7. Процедура ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки має бути здійснена у строк не більше року, а у разі наявності у кредитної спілки відокремлених підрозділів – у строк, який не може перевищувати 18 місяців.** | |
| 6. Якщо вартість майна кредитної спілки є недостатньою для задоволення вимог кредиторів, вона ліквідується в порядку, передбаченому законом про банкрутство. Припинення діяльності кредитної спілки в процесі відновлення її платоспроможності або банкрутства визначається законом. | | **8. В разі встановлення недостатності майна та грошових коштів кредитної спілки для виконання її зобов’язань перед кредиторами після прийняття такою кредитною спілкою рішення про ліквідацію та подачі заяви про виключення з Реєстру, її ліквідація відбувається в порядку, встановленому законом.** | |
| 7. При ліквідації спілки залишок коштів резервного та додаткового капіталу після розрахунків із членами спілки та іншими кредиторами зараховується до Державного бюджету України. | |  | |
| 8. Після завершення процедури ліквідації кредитної спілки комісією складається ліквідаційний баланс, який передається Уповноваженому органу для затвердження та є підставою для виключення такої кредитної спілки з Державного реєстру. | |  | |
|  | | **Стаття 94. Віднесення кредитної спілки до категорії проблемних** | |
|  | | **1. Кредитна спілка відноситься до категорії проблемних за умови її відповідності хоча б одному з таких критеріїв (ознак проблемності):** | |
|  | | **1) кредитна спілка на звітну дату допустила зменшення на 5 і більше відсотків значення нормативу достатності регулятивного капіталу нижче нормативного значення що встановлено Уповноваженим органом у порядку визначеному законодавством;** | |
|  | | **2) кредитна спілка на звітну дату не виконала вимогу протягом 5 і більше робочих днів з дня отримання вимоги щодо виконання зобов'язань за договорами залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, або встановлено факти невідображення в бухгалтерському обліку документів членів кредитної спілки, що не виконані кредитною спілкою у встановлений законодавством України строк;** | |
|  | | **3) кредитна спілка на звітну дату допустила зменшення на 10 і більше відсотків запасу ліквідності або значення хоча б одного з нормативів ліквідності нижче нормативного значення що встановлено Уповноваженим органом у порядку визначеному законодавством;** | |
|  | | **4) обсяг загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, становить 60 відсотків і більше загальної суми активів кредитної спілки;** | |
|  | | **2. Інформація про віднесення кредитної спілки до категорії проблемної не підлягає розголошенню.** | |
|  | | **Стаття 95. Віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних** | |
|  | | **1. Кредитна спілка відноситься до категорії неплатоспроможних у разі:** | |
|  | | **1) кредитна спілка допустила зменшення на одну третину і більше значення нормативу достатності регулятивного капіталу нижче рівня, що встановлено Уповноваженим органом у порядку визначеному законодавством.** | |
|  | | **2) кредитна спілка не виконала протягом 5 і більше робочих днів двох і більше відсотків своїх зобов’язань перед членами кредитної спілки та іншими кредиторами.** | |
|  | | **Стаття 96. Ліквідація кредитної спілки, яка є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.** | |
|  | | **1. Особливості ліквідації кредитної спілки, яка є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, встановлюється законом про систему гарантування.** | |
|  | | **Стаття 97. Оскарження рішень Уповноваженого органу** | |
|  | | **1. Рішення Уповноваженого органу можуть бути оскаржені відповідно до законодавства.** | |
| **Розділ III** | | **Розділ III** | |
| ЧЛЕНИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ | | ЧЛЕНИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ | |
| **Стаття 10.** Членство у кредитній спілці | | **Стаття 10.** Членство у кредитній спілці | |
| 1. Членами кредитної спілки можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України, об'єднані хоча б за однією з ознак, зазначених у частині першій статті 6 цього Закону, мають повну цивільну дієздатність, з урахуванням обмежень, передбачених частиною другою цієї статті. | | **1. Членами кредитної спілки можуть бути фізичні особи –** громадяни України,іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України, **фізичні особи – підприємці, а у випадку, визначеному частиною четвертою цієї статті, юридичні особи (фермерські господарства, кооперативи, професійні спілки зі статусом первинних або місцевих, релігійні організації, об’єднання співвласників багатоквартирного будинку).** | |
|  | | **2. Ознакою членства у кредитній спілці для фізичних осіб є:** | |
|  | | **ознака проживання в одному селі, селищі, місті, районі міста, районі, адміністративно-територіальної одиниці, зазначених у частині другій статті 133 Конституції України (області, містах Києві та Севастополі, Автономній Республіці Крим), або в межах не більш ніж половини адміністративно-територіальних одиниць, зазначених у частині другій статті 133 Конституції України – територіальна ознака членства;** | |
|  | | **спільне місце роботи (підприємство, установа, організація, фізична особа – підприємець, що є роботодавцем осіб, які мають намір стати членами кредитної спілки та інформація про що внесена до статуту кредитної спілки);** | |
|  | | **належність до однієї професійної спілки чи релігійної організації, за умови, що вони мають місцезнаходження та територію діяльності в межах не більш ніж половини адміністративно-територіальної одиниці, зазначених у частині другій статті 133 Конституції України;** | |
|  | | **навчання та/або працевлаштування в одному навчальному закладі.** | |
|  | | **Кредитна спілка не може обрати більше однієї ознаки членства одночасно, крім випадків, визначених частиною четвертою статті 91.** | |
| 2. Не можуть бути прийняті до кредитної спілки особи, які за рішенням суду визнані недієздатними або обмежено дієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, а також особи, що мають непогашену судимість за корисливі злочини. | | **3. Не можуть бути засновниками (членами) кредитної спілки фізичні особи, які за рішенням суду визнані недієздатними або обмежено дієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, а також особи, що мають непогашену судимість за корисливі злочини або злочини у сфері господарської діяльності.** | |
|  | | **4. Юридичні особи – фермерські господарства, кооперативи, професійні спілки зі статусом первинних або місцевих, релігійні організації можуть бути членами виключно кредитної спілки, створеної за територіальною ознакою, за умови, що вони мають місцезнаходження в межах адміністративно-територіальної одиниці(-ь), проживання на території якої є ознакою членства фізичних осіб в кредитній спілці.** | |
|  | | **Не можуть бути прийняті до складу членів кредитної спілки юридичні особи, які знаходяться в процесі припинення, а також щодо яких порушено справу про банкрутство.** | |
| 3. Прийняття до кредитної спілки та виключення з її складу провадяться на підставі письмової заяви особи за рішенням спостережної ради кредитної спілки, крім випадків припинення членства у зв'язку із смертю особи або виключенням члена за рішенням загальних зборів у разі порушення ним статуту кредитної спілки. | | **5. Прийняття до складу членів кредитної спілки та виключення з її складу здійснюється відповідно до статуту кредитної спілки.** | |
| 4. Зміна ознак, зазначених у частині першій статті 6 цього Закону, не тягне за собою припинення членства у кредитній спілці. | | **6. Зміна ознак, зазначених у частині другій цієї статті, не тягне за собою припинення членства фізичної особи (в тому числі фізичної особи – підприємця) у кредитній спілці.** | |
|  | | **У разі припинення або перетворення (зміни організаційно-правової форми) фермерського господарства або кооперативу їх членство у кредитній спілці припиняється.** | |
|  | | **У разі припинення як юридичної особи релігійної організації її членство у кредитній спілці припиняється.**  **У разі припинення як юридичної особи об’єднання співвласників багатоквартирного будинку його членство у кредитній спілці припиняється.** | |
|  | | **У разі припинення або втрати свого статусу професійної спілки, що має статус первинної або місцевої, її членство у кредитній спілці припиняється.** | |
| 5. Членство у кредитній спілці настає з дня сплати особою вступного та обов'язкового пайового внесків у порядку, передбаченому статутом кредитної спілки. В першу чергу сплачується вступний внесок. | | 7. Членство у кредитній спілці настає з дня **повної** сплати особою вступного та обов’язкового пайового внесків у порядку, передбаченому статутом кредитної спілки. В першу чергу сплачується вступний внесок. | |
| У разі коли вступний та обов'язковий пайовий внески сплачено у різні дні, першим днем членства вважається день сплати обов'язкового пайового внеску. | | У разі коли вступний та обов’язковий пайовий внески сплачено у різні дні, першим днем членства **у кредитній спілці** вважається день сплати обов’язкового пайового внеску **в повному обсязі.** | |
| 6. Днем припинення членства у кредитній спілці вважається день прийняття загальними зборами членів кредитної спілки або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення. | | **8. У разі припинення членства особи у кредитній спілці вступний внесок та інші внески до резервного капіталу такій особі не повертаються.** | |
|  | | **Інші внески, підлягають поверненню в порядку та строки, передбачені статутом кредитної спілки.** | |
| ~~7. У разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці вступний внесок їй не повертається. Повернення обов'язкового пайового та інших внесків, крім вступного внеску, провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення. Повернення вкладів провадиться за взаємною згодою сторін або не пізніше строку, передбаченого відповідним договором.~~ | |  | |
|  | | **9. Кредитна спілка забезпечує ведення персоніфікованого обліку членів кредитної спілки – реєстру членів кредитної спілки за допомогою облікової та реєструючої системи відповідно до законодавства/** | |
| 8. Члени кредитної спілки несуть відповідальність за зобов'язаннями кредитної спілки лише у межах їх пайових внесків. | | 10. Члени кредитної спілки несуть відповідальність за зобов’язаннями кредитної спілки лише у межах **їх внесків до капіталу кредитної спілки, крім вкладів (внесків) на депозитні рахунки.** | |
|  | | **11. Кредитна спілка не відповідає за зобов’язаннями своїх членів, крім випадків, коли кредитна спілка виступає поручителем виконання зобов’язань члена кредитної спілки.** | |
| **Стаття 11.** Права членів кредитної спілки | | **Стаття 11.** Права членів кредитної спілки | |
| 1. Члени кредитної спілки мають право: | | 1. Члени кредитної спілки мають право: | |
| брати участь в управлінні справами кредитної спілки, обирати та бути обраними до її органів управління; | | брати участь в управлінні справами кредитної спілки, обирати та бути обраними до її органів управління; | |
| вносити пропозиції на розгляд органів управління кредитної спілки; | | вносити пропозиції на розгляд органів управління кредитної спілки; | |
| одержувати від кредитної спілки кредити та користуватися іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту; | | одержувати від кредитної спілки кредити та користуватися іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту; | |
| одержувати інформацію про діяльність кредитної спілки, ознайомлюватися з річними балансами, фінансовими звітами, протоколами засідань органів управління кредитної спілки та іншими документами щодо діяльності кредитної спілки; | | одержувати інформацію про діяльність кредитної спілки, ознайомлюватися з річними балансами, фінансовими звітами, протоколами засідань органів управління кредитної спілки та іншими документами, **які не є документами з обмеженим доступом, не містять інформацію про персональні дані інших осіб та/або не становлять конфіденційну інформацію,** щодо діяльності кредитної спілки**;** | |
| одержувати дохід на свій пайовий внесок, якщо інше не передбачено статутом кредитної спілки; | | одержувати дохід на свій пайовий внесок, якщо інше не передбачено статутом кредитної спілки; | |
| вийти з членів кредитної спілки в порядку, передбаченому цим Законом та статутом кредитної спілки. | | вийти з членів кредитної спілки в порядку, передбаченому цим Законом та статутом кредитної спілки. | |
| 2. Члени кредитної спілки мають також інші права, передбачені законодавством України, статутом та іншими актами кредитної спілки. | | 2. Члени кредитної спілки мають також інші права, передбачені законодавством України, статутом та іншими актами кредитної спілки. | |
| Порядок реалізації зазначених прав визначається цим Законом, іншими нормативно-правовими актами та статутом кредитної спілки. | | Порядок реалізації зазначених прав визначається цим Законом, іншими нормативно-правовими актами та статутом кредитної спілки. | |
| **Розділ IV** | | **Розділ IV** | |
| УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ | | УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ | |
| **Стаття 13.** Органи управління кредитної спілки | | **Стаття 13. Органи управління кредитної спілки. Посадові особи кредитної спілки.** | |
| 1. Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, спостережна рада, **~~ревізійна комісія,~~** кредитний комітет та правління. Рішенням загальних зборів членів кредитної спілки можуть бути створені й інші органи управління. | | **1. Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, спостережна рада, правління.**  **Кредитна спілка зобов'язана з метою управління ризиками утворити постійно діючий кредитний комітет.**  **Статутом кредитної спілки може бути передбачено також створення інших органів кредитної спілки.** | |
| 2. Органи управління кредитної спілки створюються та діють у порядку, визначеному цим Законом, іншими нормативно-правовими актами та статутом кредитної спілки. | | 2. Органи управління кредитної спілки створюються і діють у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами **Уповноваженого органу** та статутом кредитної спілки. | |
|  | | **3. Голова та члени правління, головний бухгалтер, керівники відокремлених підрозділів є посадовими особами кредитної спілки.** | |
|  | | **4. Головою правління, головним бухгалтером та керівниками відокремлених підрозділів кредитної спілки можуть бути дієздатні фізичні особи, які мають бездоганну ділову репутацію та відповідають професійним вимогам, установленим Уповноваженим органом.** | |
|  | | **Голова правління та члени правління кредитної спілки не можуть входити до складу спостережної ради кредитної спілки.** | |
|  | | **Голова спостережної ради та члени спостережної ради кредитної спілки не можуть входити до складу правління кредитної спілки та кредитного комітету кредитної спілки.** | |
|  | | **5. Посадові особи, члени кредитного комітету та інші члени органів управління кредитної спілки виконують свої обов’язки відповідно до покладених на них функцій та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності законодавством України, статутом кредитної спілки, іншими актами кредитної спілки.** | |
|  | | **6. Рішення органів управління та кредитного комітету кредитної спілки приймаються їх членами шляхом особистого голосування із фіксацією результатів такого голосування у відповідних протоколах.** | |
|  | | **7. Посадові особи, члени кредитного комітету та іншічлени органів управління кредитної спілки зобов’язані діяти в інтересах кредитної спілки, дотримуватися положень статуту та інших актів кредитної спілки.** | |
|  | | **Такі особи зобов’язані приймати рішення в межах наданих повноважень, не використовувати службове становище у власних інтересах, а також забезпечити збереження та передачу майна та документів кредитної спілки при звільненні з посади чи закінченні строку повноважень.** | |
|  | | **8. За порушення законодавства, а також вимог статуту та інших актів кредитної спілки посадові особи, члени кредитного комітету та інші члени органів управління кредитної спілки, працівники кредитної спілки несуть відповідальність згідно із законом.** | |
|  | | **9. Члени органів управління кредитної спілки, які обираються загальними зборами членів кредитної спілки, зобов’язані виконувати свої обов’язки особисто і не можуть передавати їх виконання іншій особі, а у випадку, якщо член органу управління кредитної спілки є юридичною особою, можливе представництво за довіреністю.** | |
|  | | **10. Посадові особи члени кредитного комітету та інші члени органів управління (крім загальних зборів членів кредитної спілки) кредитної спілки зобов’язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус, відповідати вимогам, встановленим цим Законом.** | |
| **Стаття 14.** Загальні збори членів кредитної спілки | | **Стаття 14.** Загальні збори членів кредитної спілки | |
| 1. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори її членів. | | 1. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки. | |
| 2. Загальні збори членів кредитної спілки можуть приймати рішення з будь-яких питань діяльності кредитної спілки. | | 2. Загальні збори членів кредитної спілки можуть приймати рішення з будь-яких питань діяльності кредитної спілки. | |
| До виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки належить: | | До виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки належить: | |
| затвердження статуту кредитної спілки, внесення до нього змін і доповнень; | | затвердження статуту кредитної спілки, внесення до нього змін і доповнень; | |
| обрання та відкликання членів спостережної ради **~~та ревізійної комісії;~~** | | обрання та відкликання членів спостережної ради; | |
| затвердження річних результатів діяльності кредитної спілки, звітів спостережної ради, правління та кредитного комітету **~~і висновків ревізійної комісії.~~** Річний звіт про результати діяльності кредитної спілки затверджується загальними зборами лише за наявності висновку ревізійної комісії; | | затвердження річних результатів діяльності кредитної спілки, звітів спостережної ради, правління та кредитного комітету. Річний звіт про результати діяльності кредитної спілки затверджується загальними зборами **членів** кредитної спілки лише за наявності **аудиторського звіту;** | |
| прийняття рішення про збільшення пайового капіталу кредитної спілки шляхом збільшення розміру обов'язкового пайового внеску або внесення додаткових пайових внесків; | | **встановлення та зміна розміру внесків членів кредитної спілки;** | |
| прийняття рішення про порядок розподілу доходу та покриття збитків кредитної спілки; | | прийняття рішення про порядок розподіл доходу та покриття збитків кредитної спілки; | |
|  | | **розподіл нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року;** | |
| затвердження положень про спостережну раду, **~~ревізійну комісію,~~** кредитний комітет та правління; | | **затвердження положень про спостережну раду, кредитний комітет та правління;** | |
| прийняття рішення про припинення **~~діяльності~~** кредитної спілки. | | прийняття рішення про припинення кредитної спілки. | |
| Статутом кредитної спілки може бути визначено інші питання, що належать до виключної компетенції загальних зборів. | | Статутом кредитної спілки може бути визначено інші питання, що належать до виключної компетенції загальних зборів **членів кредитної спілки.** | |
| 3. Повідомлення про скликання чергових загальних зборів членів кредитної спілки повинно бути зроблене не пізніше ніж за 30 календарних днів до скликання зборів із зазначенням часу і місця їх проведення та порядку денного шляхом надсилання письмового запрошення листом кожному члену кредитної спілки за місцем його проживання або вручення такого письмового запрошення особисто члену кредитної спілки під підпис. Днем здійснення повідомлення вважається день надіслання запрошення поштою або день вручення запрошення особисто члену кредитної спілки. **~~До запрошення додаються письмовий річний звіт про діяльність органів управління кредитної спілки та її річний фінансовий звіт.~~** | | **3. Члени кредитної спілки мають бути повідомлені про скликання чергових загальних зборів членів кредитної спілки** не пізніше ніж за 30 календарних днів до скликання таких зборів із зазначенням часу і місця їх проведення та порядку денного шляхом надсилання **засобами поштового зв’язку** письмового запрошення кожному члену кредитної спілки за місцем його проживання або вручення такого письмового запрошення особисто члену кредитної спілки під підпис, **або шляхом надсилання електронною поштою (адреса електронної пошти у такому випадку має бути вказана у вступній анкеті або окремій заяві на отримання інформації таким способом).**  **Повідомлення про скликання чергових загальних зборів членів кредитної спілки (запрошення) повинно містити інформацію про час та місце проведення загальних зборів членів кредитної спілки, початок реєстрації членів кредитної спілки для участі у загальних зборах членів кредитної спілки, порядок денний таких зборів.**  **До запрошення додаються письмовий річний звіт про діяльність органів управління кредитної спілки та кредитного комітету, та її річний фінансовий звіт. При цьому, у звіті про діяльність органів управління кредитної спілки зазначається інформація про дотримання фінансових нормативів, встановленим Уповноваженим органом, інформація про застосовані органами державної влади заходи впливу та стан їхнього виконання протягом звітного року. Ненадання зазначеної інформації в документах, що додаються до запрошення, є порушенням процедури скликання загальних зборів членів кредитної спілки.** | |
|  | | **Днем здійснення повідомлення вважається день надіслання запрошення поштою або день вручення запрошення особисто члену кредитної спілки або надсилання електронною поштою.** | |
|  | | **Повідомлення (запрошення) про загальні збори членів кредитної спілки вручається також членам кредитної спілки, які набули цього статусу менше ніж за 30 (тридцять) днів до проведення загальних зборів членів кредитної спілки, одночасно з прийняттям такої особи в члени кредитної спілки.** | |
| Повідомлення про скликання чергових загальних зборів повинно бути опубліковано не пізніше ніж за 30 календарних днів до скликання зборів у відповідних засобах масової інформації, в яких публікуються дані про державну реєстрацію кредитної спілки. | | 4. Повідомлення про скликання чергових загальних зборів **членів кредитної спілки** повинно бути опубліковано не пізніше ніж за 30 календарних днів до скликання загальних зборів членів кредитної спілки у засобах масової інформації **органів місцевого самоврядування адміністративно-територіальної одиниці (-ь), яка(-і) відповідає(-ють) територіальній ознаці членства в кредитній спілці, на веб-сторінках (сайтах) кредитної спілки, саморегулівної організації кредитних спілок членом якої вона є.** | |
|  | | **5. Для внесення змін до порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки, який надсилався членам кредитної спілки, члени кредитної спілки/органи управління кредитної спілки мають право подавати у письмовій формі органу управління, який прийняв рішення про скликання загальних зборів членів кредитної спілки, свої пропозиції для включення до порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки, який був їм вручений/надісланий, не пізніше ніж за 15 календарних днів до дня проведення загальних зборів членів кредитної спілки.** | |
|  | | **Орган управління, який прийняв рішення про скликання загальних зборів членів кредитної спілки, у строк не пізніше ніж за 5 календарних днів до дня проведення загальних зборів членів кредитної спілки приймає рішення про включення/не включення до порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки питань, запропонованих членами кредитної спілки /органами управління кредитної спілки, розміщує оновлений порядок денний загальних зборів членів кредитної спілки на сайті кредитної спілки та повідомляє про нього членів кредитної спілки шляхом надсилання повідомлення електронною поштою.** | |
|  | | **Пропозиції, внесені більш як 10 відсотками членів кредитної спілки, скарги членів кредитної спілки, подані у зв’язку з їх виключенням із членів кредитної спілки, включаються до порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки обов’язково.** | |
|  | | **Всі пропозиції, які подавались до порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки, повинні бути доведені до відома загальних зборів членів кредитної спілки перед затвердженням порядку денного загальними зборами членів кредитної спілки і можуть бути включені до порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.** | |
| Загальні збори вважаються правомочними, якщо на них представлено не менш як 50 відсотків членів кредитної спілки особисто або за дорученням іншим членам кредитної спілки. Голосування на загальних зборах відбувається за принципом - один член кредитної спілки, присутній на зборах, має один голос. | | **6. Загальні збори членів кредитної спілки вважаються правомочними за умови дотримання кредитною спілкою процедури їх скликання, що підтверджено відповідним висновком служби внутрішнього аудиту (контролю).** | |
|  | | **Такий висновок служби внутрішнього аудиту (контролю) оголошується на загальних зборах членів кредитної спілки перед затвердженням порядку денного таких зборів.** | |
|  | | **Крім того, загальні збори членів кредитної спілки вважаються правомочними, якщо на них представлена особисто або за довіреністю мінімальна кількість членів або питома вага членства, яку визначено в статуті кредитної спілки для встановлення правомочності загальних зборів членів кредитної спілки.** | |
|  | | **7. Члени кредитної спілки можуть бути представлені на загальних зборах членів кредитної спілки особисто або за довіреністю.** | |
|  | | **Члени кредитної спілки та представники за довіреністю беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки особисто.** | |
|  | | **Голосування на загальних зборах членів кредитної спілки відбувається за принципом – один член кредитної спілки або представник члена кредитної спілки за довіреністю, особисто присутній на загальних зборах членів кредитної спілки, має один голос.** | |
| 4. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки про припинення діяльності кредитної спілки вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не менш як 75 відсотків членів кредитної спілки, присутніх на загальних зборах. З інших питань рішення приймаються простою більшістю голосів членів кредитної спілки, присутніх на загальних зборах. | | **8. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки про припинення кредитної спілки вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не менш як 75 відсотків членів кредитної спілки, особисто присутніх на загальних зборах членів кредитної спілки.** | |
|  | | **З інших питань рішення приймаються простою більшістю голосів членів кредитної спілки, особисто присутніх на загальних зборах членів кредитної спілки.** | |
| Порядок голосування на загальних зборах членів кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки. | | Порядок голосування на загальних зборах членів кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки. | |
| 5. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки оформляється протоколом, який підписується головою та секретарем зборів. | | 9. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки оформляється протоколом, який підписується головою та секретарем зборів. | |
| Протоколи є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства України. На вимогу членів кредитної спілки їм видаються для ознайомлення протоколи загальних зборів, а також засвідчені головою правління кредитної спілки витяги з протоколів. | | Протоколи є обов’язковими для зберігання відповідно до законодавства України.  На вимогу членів кредитної спілки їм видаються для ознайомлення копії протоколів загальних зборів **членів кредитної спілки**, засвідчені головою правління кредитної спілки та витяги з протоколів.  **Рішення загальних зборів про припинення кредитної спілки, про встановлення обов’язковості внесення всіма членами кредитної спілки внесків в капітал кредитної спілки доводяться до відома членів кредитної спілки протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на сайті кредитної спілки та надсилання повідомлення шляхом надсилання засобами поштового зв’язку або шляхом надсилання електронною поштою (адреса електронної пошти у такому випадку має бути вказана у вступній анкеті або окремій заяві на отримання інформації таким способом).** | |
| 6. Загальні збори членів кредитної спілки скликаються спостережною радою у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік. | | 10. **Чергові** загальні збори **членів кредитної спілки** скликаються спостережною радою у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз **протягом фінансового року.** | |
| Позачергові загальні збори членів кредитної спілки скликаються спостережною радою кредитної спілки з власної ініціативи у будь-якому випадку, якщо цього потребують інтереси кредитної спілки, а також на вимогу ревізійної комісії або не менш як 20 відсотків членів кредитної спілки. Якщо протягом 20 днів з дня отримання такої письмової вимоги спостережна рада кредитної спілки не виконає зазначену вимогу та не зробить повідомлення членам про скликання позачергових загальних зборів, ревізійна комісія або члени кредитної спілки вправі самі скликати позачергові загальні збори. | | 11. Позачергові загальні збори членів кредитної спілки скликаються спостережною радою кредитної спілки з власної ініціативи у будь-якому випадку, якщо цього потребують інтереси кредитної спілки, а також на вимогу не менш як **10** відсотків членів кредитної спілки. | |
|  | | **Якщо протягом 20 днів з дня отримання такої письмової вимоги спостережна рада кредитної спілки не виконає зазначену вимогу та не повідомить членів кредитної спілки про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, члени кредитної спілки вправі самі скликати позачергові загальні збори членів кредитної спілки.** | |
| Повідомлення про позачергові загальні збори має бути зроблене в строк, встановлений у частині третій цієї статті. У разі скликання позачергових загальних зборів разом із повідомленням членам надсилаються матеріали, які мають відношення до причин скликання таких зборів. | | **Члени кредитної спілки мають бути повідомлені про позачергові загальні збори членів кредитної спілки в строк та порядку, встановлені у частині третій цієї статті. У разі скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки разом із повідомленням членам надсилаються матеріали, що стосуються причин скликання таких зборів.** | |
| **Стаття 15.** Спостережна рада кредитної спілки | | **Стаття 15.** Спостережна рада кредитної спілки | |
| 1. Спостережна рада представляє інтереси членів кредитної спілки в період між загальними зборами. | | 1. Спостережна рада представляє інтереси членів кредитної спілки в період між загальними зборами **членів кредитної спілки.** | |
| Спостережна рада кредитної спілки підзвітна загальним зборам членів кредитної спілки і в межах компетенції, визначеної цим Законом та статутом кредитної спілки, контролює і регулює діяльність правління та кредитного комітету. | | Спостережна рада кредитної спілки підзвітна загальним зборам членів кредитної спілки і в межах компетенції, визначеної цим Законом, статутом кредитної спілки **та положенням про спостережну раду,** контролює і регулює діяльність правління та кредитного комітету. | |
| 2. До компетенції спостережної ради кредитної спілки належить: | | 2. До компетенції спостережної ради кредитної спілки належить: | |
| затвердження положень про порядок надання послуг, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки, членам кредитної спілки; | | затвердження положень, **що регламентують** надання **фінансових та інших** послуг, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки, членам кредитної спілки; | |
| встановлення видів кредитів, що надаються кредитною спілкою; | |  | |
| **~~вирішення питань про~~** прийняття нових членів до кредитної спілки та припинення членства у кредитній спілці; | | прийняття нових членів до кредитної спілки та припинення членства у кредитній спілці; | |
| затвердження у випадках, передбачених статутом кредитної спілки, рішень кредитного комітету про надання кредиту; | | затвердження у випадках, передбачених статутом кредитної спілки, рішень кредитного комітету про надання кредиту; | |
| визначення порядку прийняття рішень про придбання та продаж майна кредитної спілки, використання тимчасово вільних коштів; | | визначення порядку прийняття рішень про придбання та продаж майна кредитної спілки, використання тимчасово вільних коштів; | |
| затвердження кошторису та штатного розпису кредитної спілки; | | затвердження **бюджету** та штатного розпису кредитної спілки; | |
|  | | **затвердження положень про фінансове управління, документообіг та порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки;** | |
|  | | **затвердження плану відновлення платоспроможності;** | |
|  | | **прийняття рішення про створення та ліквідацію відокремлених підрозділів;** | |
| затвердження положення про структурні підрозділи кредитної спілки; | | затвердження положення про відокремлені підрозділи кредитної спілки; | |
|  | | **утворення структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю)** **та призначення його керівника або визначення окремої посадової особи для проведення внутрішнього аудиту (контролю);** | |
| призначення голови та членів правління, а також членів кредитного комітету; | | призначення **та звільнення** голови та членів правління, а також членів кредитного комітету; | |
| визначення кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів згідно з нормативно-правовими актами Уповноваженого органу та статутом спілки; | | визначення кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів згідно **з вимогами, встановленими законодавством та** статутом **кредитної** спілки; | |
|  | | **визначення аудитора (аудиторської фірми) для проведення аудиту, погодження умов договору, що укладається з таким аудитором (аудиторською фірмою);** | |
|  | | **розгляд аудиторського звіту та підготовка проекту рішення загальних зборів членів кредитної спілки щодо заходів за результатами його розгляду;** | |
| прийняття рішення про вступ кредитної спілки до асоціації кредитних спілок та/або об'єднаної кредитної спілки і вихід з таких асоціацій та/або об'єднаної кредитної спілки, якщо ці питання статутом кредитної спілки не віднесені до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки. | | прийняття рішення про вступ кредитної спілки до асоціації кредитних спілок, **включаючи всеукраїнську асоціацію кредитних спілок, яка набула статус саморегулівної організації,** об’єднаної кредитної спілки, об’єднань юридичних осіб, **громадських об’єднань, благодійних організацій та вихід з них,** якщо ці питання статутом кредитної спілки не віднесені до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки; | |
|  | | **контроль за усуненням недоліків, виявлених Уповноваженим органом та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки, структурним підрозділом або окремою посадовою особою для проведення внутрішнього аудиту (контролю) та аудитором (аудиторською фірмою) за результатами проведення аудиту;** | |
|  | | **прийняття рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки;** | |
|  | | **затвердження порядку здійснення операцій із пов’язаними з кредитною спілкою особами** | |
| Спостережна рада вирішує й інші питання діяльності кредитної спілки, за винятком тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки. | | Спостережна рада вирішує й інші питання діяльності кредитної спілки, за винятком тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки. | |
| 3. Спостережна рада кредитної спілки обирається загальними зборами членів кредитної спілки у складі не менш як п'ять осіб. Члени спостережної ради працюють на громадських засадах та ними не можуть бути особи, які перебувають у трудових відносинах з кредитною спілкою. Порядок обрання спостережної ради та строк її повноважень визначаються статутом кредитної спілки. | | 3. Спостережна рада кредитної спілки обирається загальними зборами членів кредитної спілки у складі не менш як п'ять осіб. Члени спостережної ради працюють на громадських засадах та ними не можуть бути особи, які перебувають у трудових відносинах з кредитною спілкою. Порядок обрання спостережної ради та строк її повноважень визначаються статутом кредитної спілки. | |
| 4. Організаційною формою роботи спостережної ради є засідання, що скликаються не рідше одного разу на квартал. Позачергові засідання можуть скликатися за наполяганням половини членів спостережної ради, а також за зверненням правління кредитної спілки. | | 4. Організаційною формою роботи спостережної ради є засідання, що скликаються не рідше одного разу на квартал. Позачергові засідання можуть скликатися за вимогою половини членів спостережної ради, а також за зверненням правління кредитної спілки. | |
| Спостережна рада правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні більш як половина її членів. | | Спостережна рада правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні більш як половина її членів. | |
| Рішення спостережної ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не менш як половина членів спостережної ради, які беруть участь у засіданні. | | Рішення спостережної ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів спостережної ради, які беруть участь у засіданні. | |
| Рішення спостережної ради кредитної спілки оформляється протоколом, який підписується головою спостережної ради. Протоколи є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства України. На вимогу членів кредитної спілки їм видаються для ознайомлення протоколи, а також засвідчені головою правління кредитної спілки витяги з протоколів. | | Рішення спостережної ради кредитної спілки оформляється протоколом, який підписується головою спостережної ради. Протоколи є обов’язковими для зберігання відповідно до законодавства України. На вимогу членів кредитної спілки їм видаються для ознайомлення протоколи, а також засвідчені головою правління кредитної спілки витяги з протоколів. | |
| 5. Спостережну раду кредитної спілки очолює голова, який обирається в порядку, визначеному статутом кредитної спілки. | | 5. Спостережну раду кредитної спілки очолює голова, який обирається в порядку, визначеному статутом кредитної спілки. | |
| Голова спостережної ради організує роботу спостережної ради кредитної спілки, головує на її засіданнях та звітує про роботу спостережної ради на загальних зборах членів кредитної спілки. | | Голова спостережної ради організовує роботу спостережної ради кредитної спілки, головує на її засіданнях та звітує про роботу спостережної ради на загальних зборах членів кредитної спілки. | |
| Голова спостережної ради кредитної спілки несе персональну відповідальність за виконання покладених на спостережну раду завдань. | | Голова спостережної ради кредитної спілки несе персональну відповідальність за виконання покладених на спостережну раду завдань. | |
| **Стаття 16.** Правління кредитної спілки | | **Стаття 16.** Правління кредитної спілки | |
| 1. Правління кредитної спілки є виконавчим органом, який здійснює керівництво її поточною діяльністю. Правління складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із спілкою. | | 1. Правління кредитної спілки є виконавчим органом, який здійснює керівництво її поточною діяльністю. Правління складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах з кредитною спілкою. | |
| 2. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Спостережна рада може прийняти рішення про делегування частини належних їй повноважень до компетенції правління, крім тих, що віднесені статутом кредитної спілки до її виключної компетенції. | | 2. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів **членів кредитної спілки**, спостережної ради та кредитного комітету.Спостережна рада може прийняти рішення про делегування частини належних їй повноважень до компетенції правління, крім тих, що віднесені статутом кредитної спілки до її виключної компетенції. | |
| Правління підзвітне загальним зборам і спостережній раді кредитної спілки та організує виконання їх рішень. | | 3. Правління підзвітне загальним зборам **членів кредитної спілки** та спостережній раді кредитної спілки та організує виконання їх рішень. | |
| Правління діє від імені кредитної спілки в межах, передбачених цим Законом і статутом спілки. | | Правління діє від імені кредитної спілки в межах, передбачених цим Законом, статутом кредитної спілки **та положенням про правління.** | |
| 3. Роботою правління керує голова правління, який призначається спостережною радою. | | 4. Роботою правління керує голова правління, який призначається спостережною радою. | |
| 4. Голова правління кредитної спілки: | | 5. Голова правління кредитної спілки: | |
| без доручення представляє інтереси кредитної спілки та діє від її імені; | | без доручення представляє інтереси кредитної спілки та діє від її імені; | |
| представляє кредитну спілку в її відносинах з державою, іншими юридичними та фізичними особами; | | представляє кредитну спілку в її відносинах з державою, іншими юридичними та фізичними особами; | |
| укладає договори та інші угоди від імені кредитної спілки, підписує доручення на провадження дій від імені кредитної спілки; | | укладає договори та інші угоди від імені кредитної спілки, підписує довіреності на провадження дій від імені кредитної спілки; | |
| розпоряджається майном кредитної спілки в порядку та у межах, визначених статутом кредитної спілки; | | розпоряджається майном кредитної спілки в порядку та у межах, визначених статутом кредитної спілки; | |
| готує подання спостережній раді на призначення та звільнення членів правління кредитної спілки, призначає на посади та звільняє з посад працівників кредитної спілки, застосовує до них заходи заохочення та стягнення відповідно до законодавства, вживає заходів щодо підготовки та підвищення кваліфікації працівників кредитної спілки; | | готує подання спостережній раді на призначення та звільнення членів правління кредитної спілки, призначає на посади та звільняє з посад працівників кредитної спілки, застосовує до них заходи заохочення та стягнення відповідно до законодавства, вживає заходів щодо підготовки та підвищення кваліфікації працівників кредитної спілки; | |
| вирішує інші питання діяльності кредитної спілки відповідно до цього Закону та статуту кредитної спілки. | | вирішує інші питання діяльності кредитної спілки відповідно до цього Закону та статуту кредитної спілки. | |
| Голова правління кредитної спілки несе персональну відповідальність за виконання покладених на правління завдань. | | Голова правління кредитної спілки несе персональну відповідальність за виконання покладених на правління завдань. | |
| **Стаття 17.** Кредитний комітет кредитної спілки | | **Стаття 17. Кредитний комітет кредитної спілки** | |
| 1. Кредитний комітет кредитної спілки є спеціальним органом, відповідальним за організацію кредитної діяльності спілки. | | 1. Кредитний комітет кредитної спілки є спеціальним органом, відповідальним за організацію кредитної діяльності спілки. | |
| Кредитний комітет призначається спостережною радою та підзвітний загальним зборам членів кредитної спілки та спостережній раді і несе перед ними відповідальність за ефективність кредитної діяльності спілки. | | Кредитний комітет призначається спостережною радою та підзвітний загальним зборам членів кредитної спілки та спостережній раді і несе перед ними відповідальність за ефективність кредитної діяльності спілки. | |
| 2. Кредитний комітет призначається спостережною радою у складі не менше трьох осіб. Порядок призначення кредитного комітету, строк повноважень та порядок його діяльності визначаються статутом кредитної спілки та положенням про кредитний комітет. | | 2. Кредитний комітет призначається спостережною радою у складі не менше трьох осіб. Порядок призначення кредитного комітету, строк повноважень та порядок його діяльності визначаються статутом кредитної спілки та положенням про кредитний комітет. | |
| Членами кредитного комітету можуть бути члени спостережної ради, члени правління та інші особи. Членам кредитного комітету, що не є членами спостережної ради або правління кредитної спілки, за роботу в кредитному комітеті може передбачатися винагорода, розмір якої визначається спостережною радою залежно від обсягу роботи та кваліфікації члена комітету. | | Членами кредитного комітету можуть бути, члени правліннята інші особи **за умови укладення з ними договорів про нерозголошення інформації, отриманої під час виконання їхніх обов’язків, та про відповідальність за виконання їхніх обов’язків.** Членам кредитного комітету,що не є **членами** правління кредитної спілки,за роботу в кредитному комітеті може передбачатися винагорода, розмір якої визначається спостережною радою залежно від обсягу роботи та кваліфікації члена кредитного комітету. | |
| При прийнятті рішення про надання кредиту члену кредитної спілки, якого призначено членом кредитного комітету, такий член кредитного комітету не може брати участь у прийнятті цього рішення. | | При прийнятті рішення про надання кредиту члену кредитної спілки, якого призначено членом кредитного комітету, такий член кредитного комітету не може брати участь у прийнятті цього рішення. | |
| Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою. | | Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою. | |
| 3. До компетенції кредитного комітету кредитної спілки належать: | | 3. До компетенції кредитного комітету кредитної спілки належать: | |
| розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень з цих питань; | | розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень з цих питань; | |
| здійснення контролю за якістю кредитного портфеля; | | здійснення контролю за якістю кредитного портфеля; | |
| вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю, відповідно до цього Закону, статуту кредитної спілки та положення про кредитний комітет. | | вирішення інших питань, пов’язаних з кредитною діяльністю, відповідно до цього Закону, статуту кредитної спілки та положення про кредитний комітет. | |
| **Стаття 18.** Ревізійна комісія кредитної спілки | | **Стаття 18. Внутрішній аудит (контроль)** | |
| 1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки здійснює ревізійна комісія. | | **1. Служба внутрішнього аудиту (контролю) є структурним підрозділом або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки.** | |
| Ревізійна комісія підзвітна і відповідальна перед загальними зборами членів кредитної спілки. | | **Служба внутрішнього аудиту (контролю) підпорядковується спостережній (наглядовій) раді кредитної спілки.** | |
| 2. Ревізійна комісія обирається загальними зборами членів кредитної спілки у складі не менше трьох осіб, які працюють на громадських засадах. Порядок обрання ревізійної комісії, строк повноважень та порядок її діяльності визначаються статутом кредитної спілки. | | **Служба внутрішнього аудиту (контролю) організаційно не залежить від інших підрозділів кредитної спілки, в тому числі правління (не підпорядковується таким підрозділам).** | |
| До складу ревізійної комісії не можуть входити члени спостережної ради, правління, кредитного комітету та особи, які перебувають з кредитною спілкою у трудових відносинах. | | **Служба внутрішнього аудиту (контролю) підзвітна загальним зборам членів кредитної спілки щодо дотримання процедури скликання загальних зборів членів кредитної спілки.** | |
| 3. Перевірки результатів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки проводяться ревізійною комісією не рідше одного разу на рік. Позапланові перевірки провадяться за рішенням спостережної ради або на вимогу не менш як 20 відсотків членів кредитної спілки. | | **2. Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи базується на принципах чесності, об’єктивності, конфіденційності, професійної компетентності.** | |
| Ревізійна комісія доповідає про результати проведених перевірок загальним зборам членів кредитної спілки та спостережній раді кредитної спілки. | | **3. Порядок діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), її статус, функціональні обов’язки та повноваження визначаються положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю), що затверджується рішенням спостережної ради.** | |
| 4. На вимогу ревізійної комісії їй надаються будь-які матеріали, бухгалтерські та інші документи, а також пояснення посадових осіб кредитної спілки. | | **За рішенням спостережної ради кредитної спілки посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки, може визначатися особа, яка також працює за сумісництвом в іншій юридичній особі.** | |
| Ревізійна комісія вправі за погодженням із спостережною радою залучати на договірних засадах до проведення перевірок зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах з кредитною спілкою. | |  | |
| 5. Ревізійна комісія складає висновок за річними звітами про результати діяльності кредитної спілки. | |  | |
| 6. Ревізійна комісія може тимчасово припинити повноваження будь-якої посадової особи кредитної спілки в разі виявлення допущених нею порушень, що загрожують фінансовій стабільності кредитної спілки. За наявності загрози існуванню кредитної спілки ревізійна комісія скликає позачергові загальні збори. | |  | |
| **Розділ V** | | **Розділ V** | |
| ЕКОНОМІЧНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ | | ЕКОНОМІЧНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ | |
| **Стаття 19.** Майно кредитної спілки | | **Стаття 19.** Майно кредитної спілки | |
| 1. Майно кредитної спілки формується за рахунок: | | **1. До складу майна кредитної спілки входять усі види майна призначені для її діяльності, включаючи основні засоби, грошові кошти, надані кредитною спілкою кредити, права вимоги та інші складові активів кредитної спілки.** | |
|  | | **Власність кредитної спілки складається з:** | |
| вступних, обов'язкових пайових та інших внесків членів кредитної спілки (крім внесків (вкладів) на депозитні рахунки); | | вступних, обов’язкових пайових та інших внесків членів кредитної спілки **в її капітал;** | |
| плати за надання своїм членам кредитів та інших послуг, а також доходів від провадження інших видів статутної діяльності; | | **отриманих кредитною спілкою доходів у вигляді плати (процентів) за надання своїм членам кредитів та інших послуг,** а також доходів від провадження інших видів статутної діяльності; | |
| **~~доходів від придбаних кредитною спілкою державних цінних паперів;~~** | |  | |
| грошових та інших майнових пожертвувань, благодійних внесків, грантів, безоплатної технічної допомоги як юридичних, так і фізичних осіб, у тому числі іноземних; | | грошових та інших майнових пожертвувань, благодійних внесків, грантів, безоплатної технічної допомоги як юридичних, так і фізичних осіб, у тому числі іноземних; | |
| інших надходжень, не заборонених законодавством. | | інших надходжень **та майна набутого на підставах,** не заборонених законодавством. | |
| 2. **~~Майно кредитної спілки є її власністю.~~** Кредитна спілка володіє, користується та розпоряджається належним їй майном відповідно до закону та свого статуту. | | 2**. Кредитна спілка володіє, користується та розпоряджається** належними їй грошовими коштами, майном відповідно до закону та свого статуту. | |
| **Стаття 20.** Капітал, резерви та інші фонди кредитної спілки | | **Стаття 20.** Капітал, резерви та інші фонди кредитної спілки | |
| 1. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу спілки і не може бути меншим 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. | | 1. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого **прибутку** спілки. **Вимоги до порядку формування та використання капіталу кредитної спілки встановлюються статутом кредитної спілки з урахуванням вимог цього Закону.** | |
| 2. Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки. | | 2. Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов’язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки **в порядку, встановленому статутом кредитної спілки.** | |
|  | | **Пайові членські внески вносяться до кредитної спілки на бездоговірній основі.** | |
|  | | **Пайовий капітал кредитної спілки може бути використаний на покриття збитків кредитної спілки. У разі покриття збитків за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки, члену кредитної спілки при виході з членів кредитної спілки повертається пайовий внесок, зменшений на суму збитків кредитної спілки, покритих за рахунок пайового внеску члена кредитної спілки.** | |
| 3. Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки **~~та захисту заощаджень її членів.~~** | | 3. Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, **та** забезпечення платоспроможності кредитної спілки. | |
| Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені й інші джерела формування резервного капіталу. | | Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки, частини доходів кредитної спілки та частини нерозподіленого **прибутку,** **що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, а також інших джерел, визначених статутом кредитної спілки.** Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені й інші джерела формування резервного капіталу. | |
| **~~При ліквідації спілки залишок коштів резервного капіталу зараховується до Державного бюджету України.~~** | |  | |
| 4. Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок **~~цільових~~** внесків членів спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. | | 4. Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок внесків членів кредитної спілки **до додаткового капіталу,** благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. | |
|  | | **5. Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою в порядку, визначеному законодавством, рішенням загальних зборів членів кредитної спілки та статутом.** | |
|  | | **6. Прийом кредитними спілками грошових коштів членів кредитної спілки в якості пайових або інших внесків (крім внесків (вкладів) на депозитні рахунки) на підставі договорів заборонено.** | |
|  | | **У разі укладання договорів залучення пайових або інших внесків (крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки) такі договори є нікчемними.** | |
| У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України. | | **7. У разі припинення кредитної спілки, внесеної до Реєстру неприбуткових установ та організацій, її активи передаються одній або кільком кредитним спілкам або зараховуються** до Державного бюджету України. | |
| 5. Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки. | |  | |
| 6. З метою покриття передбачуваних збитків від неповернення кредитів кредитною спілкою за рахунок частини доходів кредитної спілки формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок. Порядок формування і використання резерву забезпечення покриття втрат визначається Уповноваженим органом. | |  | |
| 7. Кредитна спілка створює інші резерви та фонди відповідно до нормативно-правових актів Уповноваженого органу, статуту та рішень загальних зборів кредитної спілки. | |  | |
|  | | **Стаття 201. Достатність регулятивного капіталу та інші вимоги до діяльності кредитних спілок.** | |
|  | | **1. Регулятивний капітал кредитної спілки складається з обов’язкового пайового капіталу, резервного капіталу, частини додаткового капіталу, сформованого за рахунок благодійних грошових внесків у додатковий капітал, та нерозподіленого прибутку (за наявності) за вирахуванням непокритого збитку (за наявності). До регулятивного капіталу не включаються будь-які інші внески членів кредитної спілки, які можуть бути повернуті члену кредитної спілки без припинення членства в кредитній спілці, або кошти третіх осіб, відносно яких у кредитної спілки є зобов’язання щодо їх повернення відповідно до закону або договору.** | |
|  | | **Інші складові регулятивного капіталу визначаються нормативно-правовими актами Уповноваженими органами.** | |
|  | | **До регулятивного капіталу може враховуватись субординований борг (незабезпечені кредитною спілкою залучені на договірних умовах грошові кошти, які за умовою договору не можуть бути забрані з кредитної спілки раніше 5 років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються після погашення претензій всіх інших кредиторів). При цьому сума субординованого боргу, включеного в регулятивний капітал, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом останніх років дії договору та може бути обмежена у відсотках від регулятивного капіталу. Умови та особливості врахування субординованого боргу у регулятивному капіталі кредитної спілки встановлюються Уповноваженим органом.** | |
|  | | **2. Мінімальне значення та порядок обчислення нормативу достатності регулятивного капіталу кредитної спілки, нормативи ліквідності, обмеження щодо кредитного ризику, а також інші фінансові нормативи, обов’язкові до виконання всіма кредитними спілками, встановлюються нормативно-правовими актами Уповноваженого органу.**  **Фінансові нормативи – показники, встановлені Уповноваженим органом з метою регулювання діяльності кредитних спілок на основі пруденційного нагляду для здійснення оцінки діяльності кредитних спілок. Уповноважений орган встановлює нормативи, що є обов’язковими до виконання всіма кредитними спілками.** | |
|  | | **Кредитна спілка зобов'язана подати на розгляд до Уповноваженого органу план заходів щодо відновлення рівня достатності регулятивного капіталу, якщо такий норматив не виконується. План заходів надається кредитною спілкою протягом 10 робочих днів з дня встановлення кредитною спілкою факту зменшення рівня достатності регулятивного капіталу та має визначати порядок і строки виконання запланованих заходів.** | |
|  | | **Кредитна спілка не має право виплачувати доходи на пайові внески чи розподіляти капітал кредитної спілки в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності регулятивного капіталу.** | |
|  | | **Кредитна спілка має право здійснювати виплату доходів на пайові внески один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні кредитної спілки. Кредитна спілка здійснює виплату доходів на пайові внески у порядку, передбаченому статутом кредитної спілки.** | |
|  | | **3. З метою покриття передбачуваних збитків від неповернення кредитів кредитною спілкою формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів.** | |
|  | | **Порядок формування і використання резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів визначається нормативно-правовими актами Уповноваженого органу.** | |
|  | | **4. Кредитна спілка повинна належним чином забезпечувати свою ліквідність, а саме спроможність своєчасного виконання своїх грошових зобов’язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов’язань, а також сумами інших джерел і напрямків використання коштів кредитною спілкою.** | |
|  | | **Для цього кредитна спілка повинна створювати та підтримувати ліквідність у відповідності до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Уповноваженого органу.** | |
|  | | **5. Кредитна спілка створює інші резерви та фонди відповідно до законів, нормативно-правових актів Уповноваженого органу, статуту та рішень загальних зборів членів кредитної спілки.** | |
|  | | **6. Кредитна спілка не має права:** | |
|  | | **1) надавати фінансові послуги особам, які не є її членами;** | |
|  | | **2) здійснювати заміну сторони договору, якщо іншою стороною договору є член кредитної спілки, окрім випадків приєднання до іншої кредитної спілки в порядку, прямо визначеному законом;** | |
|  | | **3) здійснювати інвестиції в цінні папери або похідні фінансові інструменти окрім державних цінних паперів;** | |
|  | | **4) приймати зобов’язання, в тому числі вклади, або надавати кредити в іноземній валюті або в еквіваленті іноземної валюти або будь-яких інших умовних одиниць;** | |
|  | | **8. Кредитна спілка при наданні кредитів зобов'язана перевіряти кредитоспроможність позичальників та забезпеченість кредитів.** | |
| **Стаття 21.** Господарська діяльність кредитної спілки | | **Стаття 21. Напрями діяльності кредитної спілки.** | |
|  | | **1. Діяльність кредитної спілки з надання фінансових послуг включає:** | |
|  | | **1) залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення шляхом залучення на договірних умовах внесків (вкладів) своїх членів на депозитні рахунки;** | |
|  | | **2) надання своїм членам кредитів на умовах їх платності, строковості та забезпеченості за рахунок:**  **залучених на договірних умовах коштів внесків (вкладів) своїх членів на депозитні рахунки;**  **капіталу кредитної спілки;**  **коштів, отриманих на договірних умовах у вигляді кредитів банків,**  **кредитів об'єднаної кредитної спілки;**  **коштів інших установ та організацій.** | |
|  | | **3) переказ коштів відповідно до законодавства про платіжні системи.** | |
|  | | **Кредитні спілки надають фінансові послуги в національній валюті.** | |
| 1. Кредитна спілка відповідно до свого статуту: | | **2. Кредитна спілка, крім фінансових послуг, зазначених в частині першій цієї статті:** | |
| приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки; | | 1) приймає вступні та обов’язкові пайові та інші внески, **внески (вклади) на депозитні рахунки**, від членів спілки; | |
| **~~надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;~~** | |  | |
| **~~залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;~~** | |  | |
| виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами; | | **2) надає поручительство виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;** | |
| **~~розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків;~~** | |  | |
| залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій **~~виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Уповноваженого органу.~~** Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення; | | 3) залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об’єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій, в тому числі, для надання кредитів своїм членам. Загальна сума таких коштів, в тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості активів кредитної спілки на момент залучення таких коштів; | |
| **~~надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Уповноваженого органу;~~** | |  | |
| виступає членом платіжних систем; | | **4) виступає членом (учасником) платіжних систем;** | |
| оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту; | | **5) оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів та/або в межах внесків (вкладів) своїх членів на депозитні рахунки;** | |
|  | | **6) надає консультаційні послуги, пов’язані з наданням фінансових послуг;** | |
| провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів. | | 7) **здійснює** благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів; | |
|  | | **8) здійснює звернення стягнення на предмет застави (іпотеки) в порядку, визначеному законодавством, а також управління предметом застави (іпотеки) в період до його реалізації в порядку звернення стягнення;** | |
|  | | **9) виступає посередником у реалізації фінансових послуг своїм членам, які надаються іншими фінансовими установами, зокрема послуг у сфері страхування;** | |
|  | | **10) надає в оренду власне майно, якщо це передбачено статутом,** | |
|  | | **11) відступає право вимоги за кредитним договором у випадку приєднання;** | |
|  | | **12)відступає право вимоги за кредитним договором іншим фінансовим установам після прийняття рішення про ліквідацію кредитної спілки;** | |
|  | | **13) здійснює ведення рахунків та платежів, випуск та обслуговування електронних платіжних засобів;** | |
|  | | **14) нараховує та отримує проценти за наданими кредитами, а також плату за надання інших визначених законом послуг;** | |
|  | | **15) нараховує та виплачує плату (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках членів кредитної спілки:** | |
|  | | **16) нараховує та виплачує плату (проценти), що розподіляється на пайові членські внески членів кредитної спілки, якщо в статуті кредитної спілки передбачений такий розподіл.** | |
| Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, крім передбаченої цим Законом, не допускається. | | **3. Отримані кредитною спілкою доходи використовуються на фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізацію мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених її статутом.** | |
| Послуги членам органів управління та працівникам кредитної спілки надаються на умовах, що не можуть відрізнятися від звичайних, та з дотриманням вимог щодо уникнення конфлікту інтересів. | | 4. Послуги членам органів управління кредитної спілки та працівникам кредитної спілки надаються на умовах, що не можуть відрізнятися від звичайних, та з дотриманням вимог щодо уникнення конфлікту інтересів. | |
|  | | **5. Кредитні спілки мають право розміщувати кошти:** | |
|  | | **1) в кредитах членам кредитної спілки;** | |
|  | | **2) на поточні рахунки у банках та на банківські вклади (депозити);** | |
|  | | **3) у об’єднаній кредитній спілці;** | |
|  | | **4) у державні цінні папери;** | |
|  | | **5) у спеціалізовані фонди, створені відповідно до вимог законодавства;** | |
|  | | **6) у інші види активів кредитної спілки, включаючи основні засоби, в порядку затвердженому спостережною радою з дотриманням обмежень встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Уповноваженого органу.** | |
|  | | **6. Уповноважений орган з метою диверсифікації ризиків кредитної спілки може установлювати додаткові обмеження щодо розміщення тимчасово вільних коштів кредитних спілок.** | |
| 2. Кредитна спілка має право самостійно встановлювати: | | 7. Кредитна спілка **самостійно встановлює:** | |
| розмір плати (процентів), яка розподіляється на пайові членські внески **~~та нараховується на внески (вклади), що знаходяться на депозитних рахунках членів кредитної спілки;~~** | | 1) розмір плати (процентів), яка розподіляється на пайові членські внески; | |
| розмір плати (процентів) за користування кредитами, наданими кредитною спілкою; | | 2) розмір плати (процентів), **яка нараховується на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;** | |
|  | | 3) розмір плати (процентів) за користування кредитами, наданими кредитною спілкою. | |
| ціни (тарифи) на послуги, що надаються кредитною спілкою; | | 4) ціни (тарифи) на послуги, що надаються кредитною спілкою; | |
| види кредитів, що надаються кредитною спілкою, умови надання та строки повернення кредитів; | | 5) **ознаки (характеристики) кредитів, що надаються кредитною спілкою відповідно до вимог законодавства, види (підвиди) кредитів за такими ознаками (характеристиками) або їх сукупністю, умови надання та строки повернення кредитів;** | |
| способи забезпечення кредитних зобов'язань, вимоги щодо забезпечення погашення кредитів. | | **6) способи забезпечення виконання кредитних зобов’язань.** | |
| 3. Нерозподілений доход, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу і резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. | |  | |
| 4. Збитки кредитної спілки покриваються у порядку, що визначається загальними зборами кредитної спілки відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Уповноваженого органу. | | 8. Збитки кредитної спілки покриваються у порядку, визначеному загальними зборами членів кредитної спілки відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Уповноваженого органу. | |
| 5. Кредитна спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки. | | 9. Кредитна спілка та її посадові особи зобов’язані зберігати таємницю щодо рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки. | |
|  | | **Кредитна спілка надає інформацію, передбачену цією статтею, виключно у випадках та в порядку, встановлених законом.** | |
| Обмеження стосовно отримання від кредитної спілки інформації, передбачені цією частиною, не поширюються на працівників Уповноваженого органу, які діють в межах повноважень, наданих Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". | | Обмеження стосовно отримання від кредитної спілки інформації, передбачені цією частиною, не поширюються на працівників Уповноваженого органу, які діють в межах повноважень, наданих Законом України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”. | |
| Довідки видаються особисто членам кредитної спілки (їх представникам) лише щодо їх рахунків, внесків та інших фінансових операцій за відповідною заявою, а також судам, о**~~рганам прокуратури, служби безпеки, органам Національної поліції, іншим правоохоронним органам та органам доходів і зборів~~** у випадках та в порядку, передбачених законом. | | Довідки видаються особисто членам кредитної спілки (їх представникам) лише щодо їхніх рахунків, внесків та інших фінансових операцій за відповідною заявою, а також судам, **органам досудового розслідування** у випадках та в порядку, передбачених законом. | |
| У разі смерті члена кредитної спілки довідки про його внески та рахунки видаються спадкоємцям, нотаріусам та консульським установам іноземних держав, у провадженні яких знаходяться справи про спадщину. | | У разі смерті члена кредитної спілки довідки про його внески та рахунки видаються спадкоємцям, нотаріусам та консульським установам іноземних держав, у провадженні яких знаходяться справи про спадщину. | |
| **Стаття 22.** Облік і звітність кредитної спілки | | **Стаття 22.** Облік і звітність кредитної спілки | |
| 1. Кредитна спілка зобов'язана вести оперативний і бухгалтерський облік результатів своєї діяльності відповідно до законодавства України, а також статистичну звітність та подавати її в установлених порядку та обсязі органам статистики. | | 1. Кредитна спілка зобов’язана вести оперативний і бухгалтерський облік результатів своєї діяльності відповідно до законодавства України, а також статистичну звітність та подавати її в установлених порядку та обсязі органам статистики. | |
| Кредитна спілка подає Уповноваженому органу фінансову звітність та інші звітні дані в обсягах, формах та у строки, встановлені Уповноваженим органом, а також надає на запити Уповноваженого органу необхідні пояснення щодо звітних даних. | | Кредитна спілка подає Уповноваженому органу фінансову та іншу звітність в обсягах, формах та у строки, встановлені Уповноваженим органом, а також надає на запити Уповноваженого органу необхідні пояснення щодо звітних даних. **Розкриття кредитною спілкою звітності здійснюється з дотриманням вимог законодавства про фінансові послуги.** | |
| Голова правління несе персональну відповідальність за достовірність та повноту фінансової звітності та інших звітних даних. | | Голова правління несе персональну відповідальність за достовірність та повноту фінансової **та іншої звітності.** | |
| Достовірність і повнота річної звітності кредитної спілки повинна бути підтверджена **~~незалежним~~** аудитором (аудиторською фірмою), **~~визначеним загальними зборами кредитної спілки.~~** Аудиторський висновок подається **~~Уповноваженому органу~~** та представляється загальним зборам кредитної спілки. | | Достовірність і повнота річної фінансової звітності кредитної спілки повинна бути підтверджена **аудитором** (аудиторською фірмою) **відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».** Аудиторський **звіт** представляється загальним зборам членів кредитної спілки. | |
| 2. Результати фінансової діяльності кредитної спілки визначаються на підставі річної звітності, включаючи баланс та звіт про доходи і витрати. Звітність про фінансово-господарську діяльність за рік підлягає затвердженню загальними зборами членів кредитної спілки. | | 2. Результати фінансової діяльності кредитної спілки визначаються на підставі річної звітності, включаючи баланс та звіт про доходи і витрати. Звітність про фінансово-господарську діяльність за рік підлягає затвердженню загальними зборами членів кредитної спілки. | |
| Перевірка діяльності кредитної спілки здійснюється відповідно до законодавства України та статуту кредитної спілки. | | Перевірка діяльності кредитної спілки здійснюється відповідно до законодавства України та статуту кредитної спілки. | |
| **Стаття 23.** Кошти членів кредитної спілки | | **Стаття 23.** Кошти членів кредитної спілки | |
| 1. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі кошти та пайові внески плата (проценти) належать членам кредитної спілки на праві приватної власності. | | 1. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі кошти та пайові внески плата (проценти) належать членам кредитної спілки на праві приватної власності. | |
| 2. Кошти, що належать членам кредитної спілки, обліковуються окремо. | | 2. Кошти, що належать членам кредитної спілки, обліковуються окремо. | |
| Кошти, що належать членам кредитної спілки, використовуються для надання кредитів членам кредитної спілки, **а** у разі наявності тимчасово вільних коштів членів кредитної спілки - можуть розміщуватися спілкою на депозитних рахунках в установах банків, **~~які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, і~~** в об'єднаній кредитній спілці, а також у державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом. | | 3. Кошти, що належать членам кредитної спілки, використовуються для надання кредитів членам кредитної спілки. У разі наявності тимчасово вільних коштів членів кредитної спілки такі кошти можуть розміщуватися спілкою на рахунках у банку, в об'єднаній кредитній спілці, а також у державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом.  **Тимчасово вільні кошти членів кредитної спілки - грошові кошти, що належать членам кредитної спілки та тимчасово не можуть бути використані для надання кредитів членам кредитної спілки у зв'язку з відсутністю заяв на отримання кредитів, які можуть бути задоволені згідно з вимогами законодавства та внутрішніми положеннями кредитної спілки.** | |
| Кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому кошти, зазначені в частині першій цієї статті, у порядку і строки, які визначені відповідно до частини сьомої статті 10 цього Закону, статуту кредитної спілки або укладеними з членом кредитної спілки договорами. | | Кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому кошти, зазначені в частині першій цієї статті, у порядку і строки, які визначені **законом,** статутом кредитної спілки або укладеними з членом кредитної спілки договорами. | |
|  | | **4. За договором внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок член кредитної спілки-вкладник передає у користування кредитної спілки грошові кошти, а кредитна спілка приймає від члена кредитної спілки-вкладника грошову суму (вклад) та зобов’язується повернути вкладникові таку суму та виплачувати проценти, нараховані на неї на умовах та в порядку, встановлених договором.** | |
|  | | **Договір внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах видачі вкладу на першу вимогу (вклад на вимогу) або на умовах повернення вкладу зі спливом встановленого договором строку (строковий вклад). Договором може бути передбачено внесення грошової суми на інших умовах її повернення.** | |
| **Розділ VI** | | **Розділ VI.** | |
| АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК | | **АСОЦІАЦІЇ ТА ОБ’ЄДНАННЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК. САМОРЕГУЛІВНА ОРГАНІЗАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК** | |
| **Стаття 24.** Загальні засади створення асоціацій кредитних спілок та їх діяльності | | **Стаття 24. Загальні засади створення асоціацій та об’єднань кредитних спілок.** | |
| 1. З метою координації своєї діяльності, надання взаємодопомоги та захисту спільних інтересів кредитні спілки мають право на добровільних засадах створювати асоціації кредитних спілок. Місцеві - у рамках однієї адміністративно-територіальної одиниці, визначеної статтею 133 Конституції України, якщо членами такого об'єднання є більш як третя частина кількості кредитних спілок, які діють на території такої адміністративно-територіальної одиниці, але у кількості не менше трьох кредитних спілок. Всеукраїнські асоціації - асоціації кредитних спілок, діяльність яких поширюється на територію всієї України, за умови, що членами таких асоціацій є кредитні спілки більш ніж з половини адміністративно-територіальних одиниць, визначених частиною другою статті 133 Конституції України. | | 1. 3 метою координації своєї діяльності, надання взаємодопомоги та захисту спільних інтересів кредитні спілки мають право на добровільних засадах створювати асоціації, інші об’єднання кредитних спілок.  **Асоціації та об’єднання кредитних спілок є непідприємницькими товариствами та неприбутковими організаціями, які здійснюють господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність) відповідно до законодавства та свого статуту.**  **Місцеві асоціації кредитних спілок створюються в рамках однієї адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою статті 133 Конституції України.**  **Всеукраїнські асоціації кредитних спілок створюються як асоціації кредитних спілок, членами яких є кредитні спілки більше ніж з половини адміністративно-територіальних одиниць, визначених частиною другою статті 133 Конституції України.** | |
| Рішення про створення асоціації кредитних спілок приймає установча конференція представників кредитних спілок, яке оформлюється протоколом, невід’ємними частинами якого є реєстр учасників установчої конференції та рішення відповідного органу управління кредитної спілки, що підтверджує повноваження представника кредитної спілки, який бере участь в установчій конференції. | | **Рішення про створення асоціації кредитних спілок приймають установчі збори представників кредитних спілок.** | |
| ~~2. Асоціація кредитних спілок є юридичною особою, має самостійний баланс, банківські рахунки, які відкриваються і використовуються згідно із законодавством у самостійно обраних банківських установах, а також може мати печатки та бланки, власну символіку.~~ | |  | |
| ~~Асоціація кредитних спілок набуває статусу юридичної особи з дати її державної реєстрації в порядку, визначеному Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань".~~ | |  | |
| ~~Асоціація кредитних спілок може бути засновником (співзасновником) суб'єктів підприємницької діяльності для виконання своїх статутних завдань.~~ | |  | |
| 3. Асоціація кредитних спілок утримується **~~виключно~~** за рахунок внесків кредитних спілок - своїх членів і не здійснює підприємницької діяльності, за винятком отримання пасивних доходів у вигляді процентів, дивідендів, страхових виплат і відшкодувань та роялті. Асоціація має право розміщувати вільні кошти на депозитних рахунках у банківських установах та в об'єднаній кредитній спілці. | | 3. Асоціація кредитних спілок утримується за рахунок внесків своїх членів і не здійснює підприємницької діяльності, за винятком отримання пасивних доходів у вигляді процентів, дивідендів, страхових виплат і відшкодувань та роялті. Асоціація має право розміщувати вільні кошти надепозитних рахунках у банку та в об’єднаній кредитній спілці. | |
| 4. Асоціація кредитних спілок діє на підставі статуту, який затверджується рішенням конференції представників кредитних спілок. | | 4. Асоціація кредитних спілок діє на підставі статуту, який затверджується рішенням загальних зборів представників кредитних спілок. | |
| Статут асоціації кредитних спілок повинен містити: | | Статут асоціації кредитних спілок повинен містити: | |
| найменування асоціації кредитних спілок та її юридичну адресу; | | найменування асоціації кредитних спілок; | |
| мету утворення і завдання асоціації; | | мету утворення і предмет діяльності асоціації; | |
|  | | **органи управління асоціації;** | |
| порядок утворення та діяльності органів управління асоціації, їх повноваження; | | порядок утворення та діяльності органів управління асоціації, їх повноваження; | |
| права та обов'язки кредитних спілок - учасників асоціації; | | права та обов’язки кредитних спілок - членів асоціації; | |
| умови і порядок вступу до об'єднання та порядок виходу з нього; | | умови і порядок вступу до асоціації та порядок виходу (виключення) з неї; | |
| порядок сплати кредитними спілками вступних та інших внесків; | | порядок сплати вступних, членських та цільових внесків; | |
| джерела формування та порядок використання майна асоціації (у тому числі коштів), порядок утворення спільних фінансових фондів та використання їх коштів; | | джерела формування і порядок використання **грошових** **коштів та** іншого майна асоціації; | |
| порядок звітності і здійснення контролю за діяльністю виконавчого та інших органів управління асоціації; | | порядок звітності, контролю, **здійснення іншої діяльності,** необхідної для виконання статутних завдань; | |
| порядок внесення змін і доповнень до статуту; | | порядок внесення змін і доповнень до статуту; | |
| порядок припинення діяльності асоціації та вирішення майнових питань у зв'язку з її ліквідацією (реорганізацією). | | порядок припинення діяльності асоціації та вирішення майнових питань, пов’язаних з її ліквідацією (реорганізацією). | |
| Статут асоціації кредитних спілок може містити й інші положення щодо організаційних, господарських та інших питань діяльності асоціації. | | Статут асоціації кредитних спілок може містити й інші положення щодо організаційних, господарських та інших питань діяльності асоціації. | |
| 5. Державна реєстрація асоціацій кредитних спілок, їх об’єднань проводиться у порядку, визначеному Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань". | | 5. Державна реєстрація асоціацій кредитних спілок здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про реєстрацію юридичних осіб. | |
| **~~6. Відносини між кредитними спілками та їх об'єднаннями будуються на договірних засадах.~~** | |  | |
| **~~7. За рішенням Уповноваженого органу одній із всеукраїнських асоціацій кредитних спілок може бути надано статус саморегулівної організації кредитних спілок - членів асоціації.~~** | |  | |
| **~~Саморегулівна організація кредитних спілок в межах та в порядку, визначених Уповноваженим органом, може:~~** | |  | |
| **~~розробляти разом із кредитними спілками програми їх фінансового оздоровлення та контролювати виконання цих програм;~~** | |  | |
| **~~здійснювати методичне забезпечення діяльності кредитних спілок;~~** | |  | |
| **~~здійснювати навчання та сертифікацію фахівців кредитних спілок;~~** | |  | |
| **~~розробляти і впроваджувати правила поведінки кредитних спілок на ринках фінансових послуг;~~** | |  | |
| **~~проводити збір, узагальнення та попередній аналіз фінансової звітності кредитних спілок;~~** | |  | |
| **~~здійснювати інші функції відповідно до статусу саморегулівної організації.~~** | |  | |
| **~~Статут та внутрішні положення саморегулівної організації кредитних спілок у частині здійснення функцій, делегованих Уповноваженим органом, підлягають погодженню з його боку. Уповноважений орган здійснює моніторинг реалізації делегованих ним саморегулівній організації кредитних спілок функцій і у разі необхідності має право припиняти або відкликати відповідні повноваження включно до позбавлення асоціації кредитних спілок статусу саморегулівної організації.~~** | |  | |
| **~~Саморегулівна організація кредитних спілок у межах функцій, делегованих Уповноваженим органом, здійснює регуляторну діяльність з урахуванням вимог Закону України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності".~~** | |  | |
| **~~Стаття 24~~~~-1~~~~. Припинення діяльності асоціацій кредитних спілок, їх об’єднань~~** | |  | |
| **~~1. Припинення діяльності асоціації кредитних спілок, їх об’єднань відбувається у порядку, встановленому Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб- підприємців та громадських формувань".~~** | |  | |
|  | | **Стаття 241. Саморегулівна організація кредитних спілок** | |
|  | | **1. За рішенням Уповноваженого органу всеукраїнським асоціаціям кредитних спілок може бути надано статус саморегулівних організацій кредитних спілок – членів асоціації, або позбавлено такого статусу відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Уповноваженого органу** | |
|  | | **2. Метою саморегулівної організації кредитних спілок (далі - СРО) є захист прав і спільних інтересів його членів.** | |
|  | | **3. Створення СРО, вступ до неї кредитних спілок, прийняття правил, положень та інших документів СРО та внесення змін до них не належать до узгоджених дій суб’єктів господарювання.** | |
|  | | **На СРО не поширюються вимоги глави 12 Господарського кодексу України.** | |
|  | | **4. Асоціація кредитних спілок набуває статусу СРО після внесення запису про неї до відповідного реєстру, який ведеться Уповноваженим органом.** | |
|  | | **5. Членами СРО можуть бути тільки кредитні спілки.** | |
|  | | **6. Участь кредитних спілок в СРО є обов’язковою умовою здійснення ними господарської діяльності.** | |
|  | | **7. Основними завданнями СРО є:** | |
|  | | **1) розробка і впровадження правил поведінки кредитних спілок на ринках фінансових послуг, а також контроль їх виконання. Рівень вимог до кредитних спілок, викладених у таких правилах поведінки має бути не нижче рівня вимог законодавства;** | |
|  | | **2) контроль дотримання членами СРО законодавства та прийнятих СРО актів шляхом здійснення безвиїзного та/або виїзного моніторингу, у тому числі із залученням зовнішніх фахівців та/або аудиторів (аудиторських фірм);** | |
|  | | **3) методичне забезпечення діяльності кредитних спілок, розробка методичних рекомендації з метою підвищення ринкової ефективності, прозорості та надійності діяльності кредитних спілок;** | |
|  | | **4) аналіз фінансової звітності, складеної членами СРО з метою її контролю, узагальнення та аналізу.;** | |
|  | | **5) навчання фахівців кредитних спілок відповідно до вимог, визначених Уповноваженим органом та їх сертифікація;** | |
|  | | **6) формування фонду стабілізації та інших спеціалізованих фондів для забезпечення стабільної діяльності своїх членів та підтримки їхньої ліквідності;** | |
|  | | **7) надання зауважень до проектів регуляторних актів, що розробляються Уповноваженим органом в частині діяльності кредитних спілок у порядку, встановленому законодавством;** | |
|  | | **8) розробка планів фінансового оздоровлення чи організаційної реструктуризації своїх членів та адміністрування і контроль виконання цих програм, після погодження таких планів Уповноваженим органом;** | |
|  | | **9) визначення стандартів якості системи управління, внутрішнього контролю та розкриття інформації своїх учасників, а також контроль їх виконання. Рівень вимог, викладених у стандартах СРО кредитних спілок має бути не нижче рівня вимог, установлених законодавством;** | |
|  | | **10) розгляд скарг членів кредитних спілок на дії кредитної спілки - члена СРО.** | |
|  | | **8. Вимоги СРО до своїх членів мають бути однаковими.** | |
|  | | **СРО повинно мати затверджені внутрішні документи СРО (внутрішні правила СРО, правила (стандарти) діяльності з надання фінансових послуг, інші внутрішні документи СРО), які визначають:** | |
|  | | **порядок та умови набуття та припинення членства в СРО, підстави для відмови в прийнятті до членів СРО;** | |
|  | | **порядок моніторингу з боку СРО за дотриманням її членами вимог законодавства про фінансові послуги та стандартів/правил самої СРО;** | |
|  | | **права та обов’язки членів СРО в частині реалізації СРО окремих повноважень, у тому числі делегованих Уповноваженим органом, порядок розгляду скарг членів СРО на дії її керівних органів у зв’язку з реалізацією таких повноважень;** | |
|  | | **порядок визначення розміру та сплати членських внесків;** | |
|  | | **порядок обрання (призначення) та відкликання (звільнення) й заміщення членів органів управління СРО;** | |
|  | | **повноваження та обов’язки органів управління СРО, порядок організації їхньої діяльності;** | |
|  | | **порядок оприлюднення інформації про діяльність СРО, у тому числі порядок інформування членів щодо рішень, прийнятих органами управління СРО в частині реалізації делегованих Уповноваженим органом повноважень;** | |
|  | | **порядок утворення, формування та використання фондів СРО;** | |
|  | | **порядок реалізації СРО окремих делегованих Уповноваженим органом повноважень;** | |
|  | | **порядок взаємодії, звітування та забезпечення належних умов для здійснення моніторингу з боку Уповноваженого органу за діяльністю СРО в частині реалізації нею делегованих Уповноваженим органом повноважень.** | |
|  | | **Внутрішні документи СРО можуть містити й інші положення щодо організаційних, господарських та інших питань діяльності СРО.** | |
|  | | **Внутрішні документи СРО у частині здійснення функцій СРО, у тому числі делегованих, а також зміни до них, підлягають погодженню Уповноваженим органом у визначеному ним порядку.** | |
|  | | **9. Статут всеукраїнської асоціації, яка набуває статусу СРО, окрім положень встановлених частиною п’ятою статті 24 цього Закону, повинен містити:** | |
|  | | **1) завдання СРО та форми виконання цих завдань;** | |
|  | | **2) обсяг повноважень органів управління СРО та порядок їхнього обрання;** | |
|  | | **3) умови членства та порядок прийому в члени СРО та виходу (виключення) з неї;** | |
|  | | **4) права і обов’язки членів СРО;** | |
|  | | **5) порядок утворення і діяльності органів управління СРО та їх повноваження;** | |
|  | | **6) джерела формування і порядок використання грошових коштів та іншого майна СРО, порядок звітності, контролю, здійснення іншої діяльності, необхідної для виконання статутних завдань;** | |
|  | | **7) порядок та джерела фінансування СРО;** | |
|  | | **8) принципи управління фінансами СРО;** | |
|  | | **9) організаційну структуру СРО;** | |
|  | | **10) порядок припинення діяльності СРО і вирішення майнових питань, пов’язаних з ліквідацією.** | |
|  | | **11) порядок проведення контролю за дотриманням членами СРО вимог законодавства та затверджених СРО правил, нормативів і вимог;** | |
|  | | **12) порядок застосування СРО заходів впливу до своїх членів.** | |
|  | | **В статуті всеукраїнської асоціації, яка набуває статусу СРО, можуть бути передбачені й інші положення щодо особливостей діяльності СРО.** | |
|  | | **10. З метою надання допомоги шляхом введення стабілізаційних заходів створюється фонд стабілізації СРО. Кредитні спілки, які мають право на залучення вкладів зобов’язані бути членами СРО та приймати участь в створенні фонду стабілізації. Фонд стабілізації створюється, управляється та використовується СРО відповідно до цього закону, нормативно-правових актів Уповноваженого органу та документів СРО.** | |
|  | | **Фонд стабілізації складається з:** | |
|  | | **1) вступних внесків кредитних спілок;** | |
|  | | **2) річних внесків кредитних спілок;** | |
|  | | **3) спеціальних внесків кредитних спілок;** | |
|  | | **4) доходів від інвестування вільних коштів фонду стабілізації;** | |
|  | | **5) коштів, наданих державою, грантів та фінансової допомоги з інших джерел.** | |
|  | | **Уповноважений орган своїми нормативно-правовими актами встановлює порядок створення та використання фонду. СРО встановлює умови, розміри та строки сплати внесків, зазначених підпунктах 1-4 цього пункту.** | |
|  | | **Кошти фонду стабілізації надаються кредитним спілкам на поворотній основі.** | |
|  | | **Стаття 242. Органи управління СРО** | |
|  | | **1. Органами управління СРО є:** | |
|  | | **1) вищий орган управління СРО – конференція, загальні збори СРО;** | |
|  | | **2) наглядовий орган СРО – правління, рада, наглядова рада СРО;** | |
|  | | **3) виконавчий орган СРО – виконавчий апарат СРО.** | |
|  | | **2. Структура, функції, компетенція, порядок формування та діяльності органів управління СРО, розподіл обов’язків і повноважень між органами визначається відповідними положеннями про органи, які затверджуються вищим органом управління СРО, з урахуванням положень цього Закону.** | |
|  | | **3. Наглядова рада СРО здійснює контроль і нагляд за діяльністю СРО, приймає рішення в межах своїх повноважень і несе відповідальність за виконання покладених на СРО завдань.** | |
|  | | **До складу наглядової ради СРО може входити представник Уповноваженого органу та не менше п’яти представників членів СРО, які обираються на загальних зборах СРО у кількості та в порядку, визначених статутом СРО.** | |
|  | | **Голова наглядової ради СРО обирається з числа її членів.** | |
|  | | **4. Голова виконавчого органу СРО призначається на посаду та звільняється з посади наглядовою радою СРО.** | |
|  | | **5. У разі неналежного виконання СРО повноважень, делегованих Уповноваженим органом СРО, виявлення порушень законодавства, пов’язаних з виконанням таких повноважень, Уповноважений орган може звернутись з поданням про звільнення Голови виконавчого органу СРО.** | |
|  | | **Стаття 243. Фінансове забезпечення діяльності СРО** | |
|  | | **1. Фінансування діяльності СРО здійснюється за рахунок:** | |
|  | | **1) внесків членів (вступні, членські, цільові внески), а також за рахунок пасивних доходів від тимчасово розміщених активів та інших джерел, не заборонених законодавством, у порядку, визначеному статутом СРО, та в обсягах, передбачених затвердженим бюджетом;** | |
|  | | **2) добровільних майнових внесків;** | |
|  | | **3) доходів від надання послуг щодо надання інформації, розкриття якої може здійснюватися на платній основі;** | |
|  | | **4) доходів від надання освітніх послуг, пов’язаних з господарською діяльністю чи професійними інтересами членів СРО;** | |
|  | | **5) доходів від продажу інформаційних матеріалів, пов’язаних з господарською діяльністю чи професійними інтересами членів СРО;** | |
|  | | **6) доходів, отриманих від розміщення грошових коштів на банківських депозитах;** | |
|  | | **7) благодійних внесків, коштів технічної допомоги, коштів з бюджетів різних рівнів, які передбачені спеціальними програмами розвитку кредитних спілок;** | |
|  | | **8) інших не заборонених законом джерел.** | |
|  | | **2. Розмір вступних та членських внесків визначається вищим органом управління СРО.** | |
|  | | **Стаття 244. Взаємодія Уповноваженого органу та СРО** | |
|  | | **1. Уповноважений орган здійснює нагляд та контроль за реалізацією СРО делегованих ним функцій та має право отримувати в зв’язку з цим будь-яку інформацію про діяльність СРО.** | |
|  | | **2. Уповноважений орган має право вносити обов’язкові для виконання органами управління СРО рішення про усунення виявлених порушень законодавства про фінансові послуги у діяльності СРО в процесі здійснення нею делегованих функцій, припиняти або відкликати відповідні повноваження, включно до позбавлення СРО статусу саморегулівної організації кредитних спілок.** | |
|  | | **3. СРО звітує про свою діяльність перед Уповноваженим органом. Строки подання звітів, порядок їх подання та зміст інформації, що в них повинна міститися, встановлюється Уповноваженим органом.** | |
|  | | **4. У разі виявлення фактів порушення кредитною спілкою законодавства про фінансові послуги, СРО кредитних спілок повідомляє про це Уповноважений орган у строки та в порядку, визначені Уповноваженим органом за погодженням з СРО кредитних спілок.** | |
|  | | **СРО кредитних спілок має право надавати до Уповноваженого органу подання про застосування заходів впливу, .** | |
|  | | **6. Рішення СРО про припинення членства кредитної спілки в СРО може бути оскаржене кредитною спілкою до суду.** | |
|  | | **Розділ VIII.** | |
|  | | **ОБ’ЄДНАНІ КРЕДИТНІ СПІЛКИ** | |
| **Стаття 25.** Об'єднана кредитна спілка | | **Стаття 25. Об**’**єднана кредитна спілка** | |
| 1. Об'єднана кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована кредитними спілками на кооперативних засадах з метою сприяння фінансовій стабільності кредитних спілок та об'єднання тимчасово вільних коштів своїх членів для їх взаємокредитування. | | 1. Об’єднана кредитна спілка - це **юридична** особа, заснована кредитними спілками на кооперативних засадах з метою сприяння фінансовій стабільності кредитних спілок та об’єднання тимчасово вільних коштів своїх членів для їх взаємокредитування. | |
| Об'єднана кредитна спілка створюється на базі членства асоціації кредитних спілок, створеної відповідно до статті 24 цього Закону. | |  | |
| Мінімальна кількість учасників об'єднаної кредитної спілки має бути не менше десяти кредитних спілок. | | Мінімальна кількість **членів** об’єднаної кредитної спілки має бути не менше десяти кредитних спілок. | |
| Кредитна спілка може бути учасником лише однієї об'єднаної кредитної спілки. | |  | |
| 2. Норми цього Закону поширюються на створення, **~~державну~~** реєстрацію, **~~ліцензування~~** та діяльність об'єднаної кредитної спілки з урахуванням особливостей цієї статті та нормативно-правових актів Уповноваженого органу. | | 2. Норми цього Закону поширюються на створення, реєстрацію та діяльність об’єднаної кредитної спілки з урахуванням особливостей цієї статті та нормативно-правових актів Уповноваженого органу. **Об’єднана кредитна спілка є окремою організаційно-правовою формою.** | |
| 3. Ліцензування окремих видів діяльності об'єднаної кредитної спілки здійснюється Уповноваженим органом відповідно до законодавства України про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг. | | **3. Об'єднана кредитна спілка створюється на базі членства асоціації кредитних спілок.** | |
| 4. Термін "Об'єднана кредитна спілка" може використовуватися лише у назвах організацій, створених відповідно до цієї статті. | | **4. Найменування об’єднаної кредитної спілки складається з організаційно-правової форми та назви об’єднаної кредитної спілки.** | |
|  | | **Об’єднана кредитна спілка може мати, повне та скорочене найменування державною та іншими мовами.** | |
|  | | **Об’єднана кредитна спілка може мати печатку зі своїм повним офіційним найменуванням.** | |
|  | | **5. Об’єднана кредитна спілка відповідно до закону про платіжні системи, окрім видів діяльності, встановлених статтею 21 цього Закону з урахуванням особливостей цієї статті:** | |
|  | | **1) на підставі договору банківського рахунка може здійснювати відкриття та ведення поточних і депозитних рахунків для кредитних спілок та об’єднань кредитних спілок, відповідно до банківського законодавства, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;** | |
|  | | **2) виступає членом системи електронних платежів Національного банку України;** | |
|  | | **3) виконує функції розрахункового банку внутрішньої небанківської платіжної системи кредитних спілок (з правом бути емітентом платіжних карток цієї системи).** | |
|  | | **В частині виконання зазначених функцій, об’єднана кредитна спілка підпадає під банківське регулювання і банківський нагляд, що здійснюється Національним банком України.** | |
|  | | **Стаття 28. Гарантії за вкладами** | |
|  | | **1. Особливості участі кредитних спілок в системі гарантування вкладів фізичних осіб визначаються цим Законом та законом про систему гарантування вкладів фізичних осіб.** | |
| **Господарський кодекс України** | | | |
| **Стаття 130.** Кредитні спілки у сфері господарювання | | **Стаття 130.** Кредитні спілки у сфері господарювання | |
| 1. Громадяни, які постійно проживають на території України, можуть об'єднуватися у кредитні спілки.  2. Кредитною спілкою є неприбуткова організація, заснована громадянами у встановленому законом порядку на засадах добровільного об'єднання грошових внесків з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні інших фінансових послуг. Кредитна спілка є юридичною особою. Статусу юридичної особи вона набуває з дня її державної реєстрації. | | **1. Кредитна спілка - це організація, заснована у встановленому законом порядку з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні, наданні фінансових послуг за рахунок об’єднаних грошових внесків членів кредитної спілки, а також, здійснення іншої діяльності, визначеної цим Законом. Кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність).** | |
| 3. Кредитна спілка діє на основі статуту, який затверджується загальними зборами членів кредитної спілки.  4. Майно кредитної спілки є її власністю і складається з фондів кредитної спілки, коштів доходу та іншого майна.  5. Кредитна спілка не може бути засновником або учасником суб'єктів підприємницької діяльності. | |  | |
| 6. Статус, порядок організації та здійснення господарської діяльності кредитної спілки визначаються цим Кодексом, законом про кредитні спілки та іншими законами. | | **2. Кредитна спілка створюється в порядку, передбаченому Законом України „Про кредитні спілки”. Кредитні спілки в своїй діяльності керуються цим Кодексом, Законом України «Про кредитні спілки», іншими законодавчими актами”.** | |
| **Закон України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”** | | | |
| Стаття 4. Фінансові послуги  1. Фінансовими вважаються такі послуги:  …  7) надання гарантій **~~та поручительств;~~**  **…** | | Стаття 4. Фінансові послуги  1. Фінансовими вважаються такі послуги:  …  7) надання гарантій;  … | |
| **Закон України „Про державну реєстрацію** **юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань”** | | | |
| **Стаття 16.** Вимоги до найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу  …  6. Законами можуть бути встановлені особливості найменування товариств, холдингових компаній, банків, пенсійних фондів, корпоративних інвестиційних фондів, торгово-промислової палати, навчальних закладів, юридичних осіб, які мають ліцензію на здійснення страхової діяльності, волонтерських організацій, адвокатських бюро, операторів державних лотерей, асоціацій органів місцевого самоврядування та їх добровільних об’єднань, політичних партій, громадських об’єднань, профспілок, їх організацій та об’єднань, організацій роботодавців, їх об’єднань. | | **Стаття 16.** Вимоги до найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу  …  6. Законами можуть бути встановлені особливості найменування товариств, холдингових компаній, банків, пенсійних фондів, корпоративних інвестиційних фондів, торгово-промислової палати, навчальних закладів, юридичних осіб, які мають ліцензію на здійснення страхової діяльності, волонтерських організацій, адвокатських бюро, операторів державних лотерей, асоціацій органів місцевого самоврядування та їх добровільних об’єднань, політичних партій, громадських об’єднань, профспілок, їх організацій та об’єднань, організацій роботодавців, їх об’єднань, **кредитних спілок та об’єднаних кредитних спілок.** | |
| **Народний депутат України** | **Гетманцев Д.О.** | |