

РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
Стаття 1. Визначення термінів	3
Стаття 2. Сфера дії Закону	4
РОЗДІЛ II. ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ	4
Стаття 3. Правовий статус кредитної спілки	4
Стаття 4. Діяльність кредитної спілки	5
Стаття 5. Об'єднання кредитних спілок	6
РОЗДІЛ III. СТВОРЕННЯ ТА ЛІЦЕНЗУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ	6
Стаття 6. Порядок створення кредитної спілки та її державна реєстрація	6
Стаття 7. Найменування кредитної спілки	7
Стаття 8. Статут кредитної спілки	7
Стаття 9. Ліцензування діяльності кредитної спілки	8
Стаття 10. Документи, які подаються для видачі ліцензії	9
Стаття 11. Порядок розгляду пакета документів та підстави для відмови у видачі ліцензії	10
Стаття 12. Зміна обсягу ліцензії кредитної спілки	12
Стаття 13. Відокремлені підрозділи кредитної спілки	12
РОЗДІЛ IV. ЧЛЕНСТВО У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ	13
Стаття 14. Членство у кредитній спілці	13
Стаття 15. Права та обов'язки членів кредитної спілки	14
Стаття 16. Припинення членства в кредитній спілці	15
РОЗДІЛ V. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ	15
Стаття 17. Загальні вимоги до системи управління кредитною спілкою	15
Стаття 18. Органи управління та контролю кредитної спілки	16
Стаття 19. Загальні збори членів кредитної спілки	17
Стаття 20. Порядок скликання та проведення загальних зборів членів кредитної спілки	17
Стаття 21. Прийняття рішень загальними зборами членів кредитної спілки	21
Стаття 22. Рада кредитної спілки	21
Стаття 23. Виконавчий орган кредитної спілки	25
Стаття 24. Керівники кредитної спілки	26
Стаття 25. Система внутрішнього контролю кредитної спілки	27
Стаття 26. Управління ризиками	29
Стаття 27. Контроль за дотриманням норм (комплаєнс)	29
Стаття 28. Внутрішній аудит	29
Стаття 29. Аутсорсинг	30
Стаття 30. Кредитний комітет кредитної спілки	31
Стаття 31. Значні правочини	32
Стаття 32. Обов'язки кредитної спілки щодо інформування Регулятора	32
РОЗДІЛ VI. КАПІТАЛ ТА ВНЕСКИ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ	33
Стаття 33. Складові капіталу кредитної спілки	33
Стаття 34. Регулятивний капітал кредитної спілки	34
Стаття 35. Внески членів кредитної спілки	34
Стаття 36. Розподіл прибутку кредитної спілки	35

РОЗДІЛ VII. ВИМОГИ ДО ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ	36
Стаття 37. Державне регулювання діяльності кредитної спілки	36
Стаття 38. Пруденційні нормативи та буфери капіталу	36
Стаття 39. Обмеження ризикової діяльності кредитних спілок	37
Стаття 40. Активні операції кредитних спілок	37
Стаття 41. Пов'язані з кредитною спілкою особи	37
РОЗДІЛ VIII. НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ КРЕДИТНИХ СПІЛОК	39
Стаття 42. Порядок здійснення нагляду	39
Стаття 43. Інспектування	40
Стаття 44. Використання Кредитного реєстру Національного банку України	41
Стаття 45. Заходи впливу та коригувальні заходи	42
Стаття 46. Порядок застосування коригувальних заходів та заходів впливу	44
Стаття 47. План відновлення діяльності кредитної спілки	44
Стаття 48. Заходи раннього втручання	45
Стаття 49. Віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних	46
Стаття 50. Запровадження тимчасової адміністрації	46
Стаття 51. Вимоги до тимчасового адміністратора	47
Стаття 52. Права та обов'язки тимчасового адміністратора	48
Стаття 53. Страхування тимчасового адміністратора	49
РОЗДІЛ IX. ВИХІД КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ З РИНКУ	49
Стаття 54. Припинення діяльності кредитної спілки	49
Стаття 55. Реорганізація кредитної спілки	50
Стаття 56. Ліквідація кредитної спілки за рішенням її вищого органу управління	51
Стаття 57. Анулювання Регулятором ліцензії кредитної спілки	51
Стаття 58. Ліквідація кредитної спілки за рішенням суду	54
Стаття 59. Черговість задоволення вимог кредиторів у разі ліквідації кредитної спілки	54
РОЗДІЛ X. ОБ'ЄДНАНА КРЕДИТНА СПІЛКА	55
Стаття 60. Правовий статус об'єднаної кредитної спілки	55
Стаття 61. Членство в об'єднаній кредитній спілці	55
Стаття 62. Фонд стабілізації	56
Стаття 63. Підтримка платоспроможності та ліквідності кредитних спілок	57
Стаття 64. Повноваження об'єднаної кредитної спілки щодо самоконтролю	57
РОЗДІЛ XI. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ	57

ЗАКОН УКРАЇНИ

Про кредитні спілки

РОЗДІЛ І.

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Стаття 1. Визначення термінів

1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні: терміни вживаються у такому значенні:

1) **асоційована особа** – чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), родичі першого ступеня споріднення чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина такого родича;

2) **відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу** – особа, на яку згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» покладається функція відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу;

3) **вклад (депозит)** – кошти, які розміщені членом кредитної спілки під процент, на його рахунках у кредитній спілці, на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку) і підлягають виплаті такому члену кредитної спілки відповідно до законодавства України та умов договору;

4) **власний капітал** – різниця між активами і зобов'язаннями кредитної спілки;

5) **вступний пайовий внесок** – обов'язковий безповоротний, протягом членства особи у кредитній спілці, грошовий внесок члена кредитної спілки, який сплачується одноразово у розмірах, порядку та в строки, визначені статутом кредитної спілки, з метою вступу особи до кредитної спілки та є однією з умов набуття членства в кредитній спілці;

6) **головний внутрішній аудитор** – керівник підрозділу внутрішнього аудиту або особа, на яку покладена функція такого підрозділу;

7) **головний комплаєнс-менеджер** – керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу;

8) **головний ризик-менеджер** – керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція такого підрозділу;

9) **додатковий пайовий внесок** – обов'язковий або добровільний безповоротний, протягом членства особи у кредитній спілці, грошовий внесок члена кредитної спілки, який сплачується одноразово або періодично у розмірах, порядку та в строки, визначені статутом кредитної спілки та/або внутрішніми положеннями кредитної спілки;

10) **значима кредитна спілка** – кредитна спілка, діяльність якої є значимою для ринку кредитних спілок та яка відповідає критеріям, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора;

11) **пайові внески** – вступний пайовий та додатковий пайовий внески члена кредитної спілки;

12) **пайовий капітал** – капітал, який формується з вступних пайових внесків та додаткових пайових внесків членів кредитної спілки;

13) **профіль ризику** – перелік, характеристики та рівень ризиків, яким піддається кредитна спілка у ході своєї діяльності, оцінені на певну дату.

14) **Регулятор** – Національний банк України;

15) **Реєстр** – реєстр надавачів фінансових послуг, який ведеться Регулятором у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг»;

16) **субординований борг** – кошти, залучені кредитною спілкою у формі позики, яка є незабезпеченою та яка у випадку банкрутства чи ліквідації позичальника повертається позикодавцю після виконання зобов'язань позичальника перед всіма іншими кредиторами.

2. Терміни “бухгалтерський облік”, “фінансова звітність” вживаються у значенні, визначеному Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”.

Інші терміни у цьому Законі вживаються у значенні, визначеному Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України “Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг”.

Стаття 2. Сфера дії Закону

1. Цей Закон визначає правовий статус кредитних спілок, порядок створення, діяльності та припинення кредитних спілок та їх об'єднань, основні засади захисту прав членів кредитних спілок, а також порядок здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок.

2. Відносини, що виникають у зв'язку з функціонуванням кредитних спілок, регулюються Конституцією України, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України “Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг”, цим Законом та іншими законами, а також нормативно-правовими актами, прийнятими на виконання цього Закону.

3. У разі суперечності норм цього Закону щодо функціонування ринку кредитних спілок, діяльності кредитних спілок, порядку державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок, а також захисту прав членів кредитних спілок, із нормами інших законодавчих актів України, норми цього Закону мають перевагу.

РОЗДІЛ II. ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Стаття 3. Правовий статус кредитної спілки

1. Кредитна спілка – це фінансова установа, створена на засадах кооперації, метою діяльності якої є задоволення фінансових та соціальних потреб її членів шляхом взаємного кредитування, надання інших послуг, в тому числі фінансових, для її членів за рахунок їх об'єднаних грошових внесків та інших дозволених цим Законом джерел.

2. Кредитна спілка є юридичною особою, яка може мати печатку, штамп та бланки із своїм найменуванням, власну символіку.

3. Кредитна спілка набуває статусу фінансової установи та права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг після отримання ліцензії на провадження діяльності кредитної спілки (далі - ліцензія) у порядку, передбаченому цим Законом.

4. Для досягнення мети діяльності, визначеної в цьому Законі та статуті кредитної спілки, кредитна спілка на умовах, визначених законом, може засновувати та бути членом об'єднаних кредитних спілок, асоціацій (об'єднань) кредитних спілок, бюро кредитних історій, благодійних організацій, громадських об'єднань, юридичних осіб, що здійснюють некомерційну господарську діяльність, а також бути учасником платіжних систем.

5. Кредитна спілка не може бути засновником або учасником іншого, ніж зазначено у частині четвертій цієї статті, суб'єкта (суб'єктів) господарювання крім випадків, передбачених законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора.

6. Кредитна спілка від свого імені може укладати договори та вчиняти інші правочини, що не суперечать цьому Закону, законодавству України та статуту кредитної спілки, набувати майнові та немайнові права, мати обов'язки, що випливають із законодавства України та укладених кредитною спілкою договорів, бути позивачем і відповідачем у суді.

7. Кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку.

8. Кредитна спілка відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства України.

9. Члени кредитної спілки відповідають за зобов'язаннями кредитної спілки в межах, встановлених цим Законом.

Стаття 4. Діяльність кредитної спілки

1. Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:

- 1) добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки;
- 2) рівноправності членів кредитної спілки;
- 3) самоврядування;
- 4) гласності;
- 5) ощадливості;
- 6) забезпечення доступності та справедливої вартості фінансових послуг для своїх членів.

2. Діяльність кредитної спілки включає надання на підставі ліцензії таких видів фінансових послуг:

- 1) надання коштів у кредит;
- 2) залучення коштів, що підлягають поверненню.

3. Регулятор на підставі запиту кредитної спілки та за умови дотримання нею вимог цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо порядку та умов надання відповідних фінансових послуг, має право прийняти рішення про включення у ліцензію права надання одного чи декількох таких видів фінансових послуг:

- 1) надання гарантій;
- 2) фінансові платіжні послуги, передбачені Законом України “Про платіжні послуги” (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима);
- 3) торгівля валютними цінностями.

4. Кредитна спілка має право надавати фінансові та інші послуги, передбачені цим Законом, а також виражати зобов'язання за такими послугами виключно в національній валюті України (крім послуги з торгівлі валютними цінностями та послуги з переказу коштів без відкриття рахунків).

5. Кредитна спілка, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, має право здійснювати іншу господарську діяльність виключно за умови, що така діяльність пов'язана з основою діяльністю кредитної спілки з надання фінансових послуг або необхідна кредитній спілці для забезпечення більшої доступності фінансових послуг для її членів, а саме:

- 1) оплачувати за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів та/або в межах вкладів (депозитів) таких своїх членів;
- 2) надавати супровідні послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг;
- 3) надавати в оренду власне майно та/або в суборенду майно, яке знаходить у користуванні кредитної спілки;
- 4) здійснювати благодійну діяльність;
- 5) здійснювати відступлення права вимоги за кредитами, наданими членам кредитної спілки, у разі виникнення простроченої заборгованості за такими кредитами;
- 6) інші види діяльності (окрім діяльності у сфері матеріального виробництва, торгівлі), які дозволені нормативно-правовими актами Регулятора.

6. Кредитна спілка має право надавати фінансові послуги та інші послуги, передбаченої цієї статтею, лише своїм членам, окрім торгівлі валютними цінностями, посередницьких послуг, надання в оренду власного майна або надання в суборенду майна, яке знаходиться у користуванні кредитної спілки, відступлення права вимоги за кредитами та здійснення благодійної діяльності.

7. Послуги членам кредитної спілки, які є керівниками кредитної спілки або працівниками кредитної спілки, надаються на рівних умовах з іншими членами кредитної спілки - фізичними особами з дотриманням вимог щодо уникнення конфлікту інтересів.

8. Для здійснення своєї діяльності кредитна спілка має право:

1) приймати пайові та інші внески від членів кредитної спілки;

2) залучати кошти на умовах, відмінних від умов надання фінансових послуг, від інших юридичних осіб, ніж члени кредитної спілки, відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг", з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;

3) здійснювати зарахування зустрічних вимог, у тому числі зустрічних вимог за кредитами, наданими членам кредитної спілки, у разі виникнення простроченої заборгованості за такими кредитами, припинення зобов'язань за домовленістю (згодою) сторін;

4) нараховувати на щоденній основі та отримувати проценти за наданими кредитами, а також плати за надання інших визначених законом послуг;

5) нараховувати на щоденній основі та виплачувати проценти на вклади (депозити) членів кредитної спілки;

б) нараховувати та розподіляти прибуток з урахуванням положень цього Закону..

9. Кредитна спілка використовує отримані нею доходи для фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізацію мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених її статутом та в інших випадках, передбачених цим Законом.

10. Кредитна спілка зобов'язана мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

Стаття 5. Об'єднання кредитних спілок

1. Кредитні спілки з метою координації своєї діяльності, надання взаємодопомоги та захисту спільних інтересів мають право створювати асоціації, інші об'єднання кредитних спілок з урахуванням вимог, передбачених Законом України "Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг".

РОЗДІЛ III.

СТВОРЕННЯ ТА ЛЦЕНЗУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Стаття 6. Порядок створення кредитної спілки та її державна реєстрація

1. Кредитна спілка створюється на підставі рішення установчих зборів. Засновниками кредитної спілки можуть бути фізичні особи, які відповідають ознакам членства, визначеним статтею 14 цього Закону. Чисельність засновників кредитної спілки не може бути меншою ніж 50 осіб.

2. Рішення про створення кредитної спілки оформляється протоколом установчих зборів, який підписують голова та секретар установчих зборів.

3. До протоколу установчих зборів додається реєстр осіб, які брали участь в установчих зборах (список засновників), який не змінюється протягом строку діяльності кредитної спілки. У списку засновників обов'язково зазначаються прізвище, ім'я та по батькові особи, дані її

паспорта громадянина України або паспортних документів іноземця, або інший документ, що посвідчує особу, місце проживання та інші відомості, що підтверджують наявність ознак, зазначених у частині першій статті 14 цього Закону. Дані про особу засвідчуються її власноручним підписом.

4. Установчі збори затверджують статут кредитної спілки, обирають її органи управління, уповноважують осіб для проведення державної реєстрації кредитної спілки, вирішують інші питання, пов'язані із створенням кредитної спілки

5. Засновники кредитної спілки набувають статусу членів кредитної спілки після державної реєстрації кредитної спілки і повної сплати вступного пайового внеску в порядку, встановленому цим Законом та статутом кредитної спілки.

Стаття 7. Найменування кредитної спілки

1. Найменування кредитної спілки складається з організаційно-правової форми "кредитна спілка" та назви кредитної спілки. Назва кредитної спілки має містити її власну назву, а також може містити інформацію про мету діяльності, вид, спосіб утворення кредитної спілки та інші відомості відповідно до закону.

2. Кредитна спілка може мати повне та скорочене найменування державною та іншими мовами.

3. Не дозволяється використовувати для найменування кредитної спілки назву, яка повторює вже існуючу назву іншої кредитної спілки або вводить в оману щодо видів діяльності, які здійснює кредитна спілка. Вживання у найменуванні кредитної спілки слів "Україна", "центральна", "національна" та похідних від них можливе лише за згодою Регулятора. Кредитна спілка не має права додавати до свого найменування слово "державна".

4. Кредитній спілці забороняється здійснювати діяльність з використанням найменування, торговельної марки або інших позначень, які не містять елементів її офіційного найменування та/або не дають можливість вирізнити цю кредитну спілку з-поміж інших та/або вводять в оману щодо справжньої її діяльності.

5. Словосполучення "кредитна спілка" та похідні від нього дозволяється використовувати у найменуванні лише тим юридичним особам, які створені відповідно до цього Закону. Допускається використання слів "кредитна спілка" у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є кредитні спілки та/або об'єднані кредитні спілки.

Стаття 8. Статут кредитної спілки

1. Установчим документом кредитної спілки є статут кредитної спілки.

2. Статут кредитної спілки, затверджений установчими зборами кредитної спілки, підписується особою, уповноваженою на це установчими зборами кредитної спілки. Справжність підпису уповноваженої особи засвідчується нотаріально.

3. Зміни до статуту кредитної спілки викладаються в новій редакції статуту кредитної спілки і підписуються головою наглядової ради кредитної спілки або уповноваженою на це загальними зборами членів кредитної спілки особою, справжність підпису якої засвідчується нотаріально.

4. У статуті кредитної спілки обов'язково зазначаються відомості про:

1) повне та скорочене (за наявності) найменування кредитної спілки (державною та іншими мовами);

2) мету створення і принципи діяльності кредитної спілки;

3) ознаку (ознаки) членства у кредитній спілці;

- 4) порядок обрання, призначення, звільнення та припинення повноважень членів органів управління кредитної спілки;
- 5) повноваження органів управління кредитної спілки;
- 6) мінімальну кількість членів кредитної спілки або мінімальну частку загальної кількості членів кредитної спілки, які мають бути представлені на загальних зборах кредитної спілки;
- 7) умови і порядок вступу до кредитної спілки, порядок припинення членства в кредитній спілці (виключення з членів кредитної спілки);
- 8) види внесків, які кредитна спілка приймає від своїх членів, порядок визначення їх розмірів і сплати;
- 9) порядок повернення членам кредитної спілки пайових внесків;
- 10) порядок утворення та ліквідації відокремлених підрозділів кредитної спілки;
- 11) права та обов'язки членів кредитної спілки;
- 12) порядок надання інформації членам кредитної спілки;
- 13) порядок формування та використання капіталу кредитної спілки;
- 14) порядок надання фінансових та інших послуг членам кредитної спілки;
- 15) порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю органів управління кредитної спілки;
- 16) порядок внесення змін до статуту кредитної спілки;
- 17) порядок припинення кредитної спілки та вирішення майнових питань у зв'язку з її припиненням;
- 18) порядок покриття можливих збитків кредитної спілки;
- 19) напрями та порядок розподілу прибутку кредитної спілки;
- 20) інші положення, обов'язковість наявності яких в статуті кредитної спілки визначена цим Законом або нормативно-правовими актами Регулятора.

Статут кредитної спілки може також містити інші положення, що не суперечать законодавству України.

5. Кредитна спілка має право вести діяльність на підставі модельного статуту, розробленого та затвердженого Регулятором. Положення частин другої - четвертої цієї статті не застосовуються до модельних статутів кредитної спілки.

6. Кредитна спілка має право:

- 1) змінити редакцію модельного статуту, на підставі якого вона діє, обравши інше альтернативне положення модельного статуту. У разі прийняття загальними зборами рішення про зміну редакції модельного статуту, на підставі якого діє кредитна спілка, положення нової редакції модельного статуту застосовуються з дня державної реєстрації відповідних змін;
- 2) перейти з діяльності на підставі модельного статуту на діяльність на підставі статуту кредитної спілки.

Стаття 9. Ліцензування діяльності кредитної спілки

1. Кредитна спілка отримує ліцензію шляхом внесення Регулятором відповідного запису до Реєстру.

2. Кредитна спілка зобов'язана звернутися до Регулятора для отримання ліцензії протягом 60 календарних днів з моменту її державної реєстрації як юридичної особи.

3. У ліцензії зазначаються види фінансових послуг, які дозволяється надавати кредитній спілці.

Для надання фінансових послуг з торгівлі валютними цінностями та з переказу коштів без відкриття рахунків в іноземній валюті кредитна спілка має отримати авторизацію Національного банку України на здійснення валютних операцій відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

4. Кредитна спілка має право звернутися до Регулятора із заявою про зміну обсягу видів фінансових послуг, які вона має право надавати в межах чинної ліцензії.

Така зміна обсягу видів фінансових послуг, які має право надавати кредитна спілка, не є видачою нової ліцензії або заміною чинної ліцензії.

5. Кредитна спілка зобов'язана провести державну реєстрацію припинення юридичної особи у таких випадках:

1) за результатами розгляду пакету документів, які подаються кредитною спілкою на отримання ліцензії: Регулятором було прийнято рішення про

відмову у видачі ліцензії та кредитна спілка не усунула підстави для відмови у видачі ліцензії і не подала протягом шести місяців з дати такого рішення новий пакет документів на видачу ліцензії, або якщо такий новий пакет документів було подано протягом зазначеного строку, однак за результатами його розгляду Регулятором повторно було прийнято рішення про відмову у видачі ліцензії;

залишення пакету документів без розгляду та повернення його кредитній спілці та така кредитна спілка не усунула підстави для залишення пакету документів без розгляду і не подала протягом шести місяців з дати такого рішення новий пакет документів на видачу ліцензії;

2) кредитна спілка не звернулася у строк, визначений в частині другій цієї статті, до Регулятора за отриманням ліцензії.

Кредитна спілка зобов'язана вчинити дії передбачені в абзаці першому цієї частини у строк, що не перевищує одного місяця з дати:

1) прийняття Регулятором рішення про повторну відмову у видачі ліцензії;

2) спливу передбачених цією частиною строків на повторне подання пакету документів після прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії/рішення про залишення пакету документів без розгляду;

3) спливу строку передбаченого у частині другій цієї статті.

У разі невиконання кредитною спілкою передбачених цією частиною вимог, Регулятор має право звернутися до суду із позовом про припинення державної реєстрації такої юридичної особи.

6. Кредитна спілка не має права передавати ліцензію третім особам. Не вважається передачею ліцензії залучення третіх осіб на основі аутсорсингу відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг".

Стаття 10. Документи, які подаються для видачі ліцензії

1. Кредитна спілка, яка має намір здійснювати діяльність кредитної спілки відповідно до статті 5 цього Закону (далі - заявник), подає Регулятору відповідно до вимог, в порядку та за формою, що встановлені Регулятором, заяву встановленого зразка для видачі їй ліцензії.

2. Заявник подає Регулятору разом із заявою про видачу ліцензії такі документи та інформацію:

1) план діяльності заявника на наступні три роки, складений згідно з вимогами, встановленими нормативно-правовими актами Регулятора;

2) копію зареєстрованого статуту заявника та інформацію про дату та номер державної реєстрації статуту, крім випадку наявності такого статуту в повному обсязі та актуальному стані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

3) інформацію щодо комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки (знака для товарів та послуг) (за наявності);

4) документи, які підтверджують відповідність кредитної спілки вимогам, встановленим частиною першою-третьою статті 7 та частиною першою статті 14 цього Закону, за формою, визначеною нормативно-правовими актами Регулятора;

5) документи та інформацію для:
ідентифікації та оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам керівників заявника, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;

оцінки відповідності наглядової ради та правління заявника вимогам щодо колективної придатності, встановленим Регулятором;

6) інформацію про:

асоційованих осіб керівників заявника;

юридичних осіб, у яких керівники заявника є керівниками;

юридичних осіб, у яких керівники заявника володіють істотною участю;

7) інформацію про пов'язаних осіб заявника;

8) відомості про організаційну структуру заявника та його систему управління;

9) копії політик та внутрішніх положень заявника, визначені нормативно-правовими актами Регулятора;

10) інформацію та документи, що підтверджують відповідність заявника умовам провадження діяльності, установами нормативно-правовими актами Регулятора;

11) підтвердження внесення заявником плати за видачу ліцензії, розмір якої встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора;

12) інші документи, встановлені законами України та нормативно-правовими актами Регулятора з питань регулювання надання окремих видів фінансових послуг, залежно від виду фінансових послуг, які планує здійснювати заявник.

3. Для отримання ліцензії заявник зобов'язаний подати Регулятору одночасно всі документи та інформацію, визначені цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

4. Заявник на момент звернення за отриманням ліцензії та протягом усього часу провадження діяльності кредитної спілки повинен відповідати вимогам, установами цим Законом, іншими законами України та прийнятими відповідно до них нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Протягом строку розгляду документів Регулятор має право вимагати, а заявник зобов'язаний подати додаткову інформацію, документи та пояснення, що є необхідними для уточнення/перевірки відомостей, наданих відповідно до вимог цієї статті та/або нормативно-правових актів Регулятора.

Регулятор має право вимагати від заявника виправлення недоліків у поданих документах, які заявник зобов'язаний виправити.

У разі неподання заявником додаткової інформації, документів та/або пояснень та/або не усунення недоліків у строк, визначений Регулятором, пакет документів вважається неповним та/або таким, що містить неповну інформацію.

Стаття 11. Порядок розгляду пакета документів та підстави для відмови у видачі ліцензії

1. Регулятор у встановленому ним порядку розглядає пакет документів для видачі ліцензії та приймає рішення про видачу ліцензії чи про відмову в її видачі у строк, що не перевищує 60 календарних днів з дня отримання Регулятором заяви про видачу ліцензії та повного пакета документів, визначених цим Законом.

2. Регулятор має право залишити заяву про видачу ліцензії без розгляду та повернути його заявнику протягом одного місяця з дня отримання пакета документів, у таких випадках:

1) подано неповний пакет документів;

2) документи оформлено з порушенням вимог, установлених нормативно-правовими актами Регулятора.

3. Регулятор, у разі залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду, надсилає заявнику повідомлення в електронній формі із зазначенням підстав залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду.

Заявник має право повторно подати заяву про видачу ліцензії, яка розглядається в порядку, встановленому цим Законом, після усунення причин, що були підставою для залишення Регулятором заяви про видачу ліцензії без розгляду..

4. Перебіг строку для розгляду пакета документів, визначений частиною першою цієї статті, зупиняється у разі надання Регулятором запиту щодо надання заявником додаткової інформації, документів та пояснень або вимоги Регулятора щодо усунення порушень до дати отримання від заявника таких інформації, документів та пояснень/усунення ним таких порушень, але не більше, ніж на один місяць сукупно за усіма такими запитами Регулятора.

6. Регулятор за результатами розгляду пакета документів по суті, у разі якщо він не був залишений без розгляду, приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову у видачі ліцензії.

7. Регулятор вносить відомості про заявника до Реєстру не пізніше, ніж протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про видачу ліцензії.

Регулятор повідомляє заявника, шляхом надсилання електронного повідомлення, про прийняте рішення щодо видачі ліцензії або відмови у її видачі, протягом трьох робочих днів з дати прийняття такого рішення. Разом з повідомленням про видачу ліцензії Регулятор надсилає заявнику витяг з Реєстру.

У рішенні Регулятора про відмову у видачі ліцензії зазначаються підстави такої відмови.

8. Регулятор має право відмовити у видачі ліцензії заявнику у разі, якщо:

1) документи, подані для видачі ліцензії, містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам, встановленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора;

2) керівники заявника, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор не відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора;

3) правління та/або наглядова рада кредитної спілки не відповідають вимогам щодо колективної придатності, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора;

4) план діяльності заявника не обґрунтований та/або не реалістичний (зокрема, складені на підставі нереалістичних даних і включають припущення та можливі прогнози, які неможливо підтвердити розрахунками);

5) організація системи управління заявника, не відповідає обсягам та складності видів діяльності, які ця особа має намір здійснювати згідно із планом діяльності;

6) невідповідність заявника умовам провадження діяльності кредитної спілки, встановлених законом та нормативно-правовими актами Регулятора;

7) заявник не має політик та/або внутрішніх положень, які вимагаються законодавством України, або такі документи не відповідають вимогам законодавства України;

8) заявник звернувся із заявою про видачу ліцензії після спливу 60 календарних днів з дати його державної реєстрації як юридичної особи.

9. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії, заявник має право подати до Регулятора нову заяву про видачу ліцензії не раніше, ніж через два місяці з дати прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.

10. Регулятор розміщує інформацію про видані ліцензії, а також визначену ним інформацію про кредитні спілки, які отримали ліцензію, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора.

Стаття 12. Зміна обсягу ліцензії кредитної спілки

1. Кредитна спілка з урахуванням обмежень, встановлених цим Законом, має право звернутись до Регулятора з клопотанням:

1) включити до ліцензії кредитної спілки додаткові види фінансових послуг (розширення обсягу ліцензії);

2) виключити з ліцензії окремі види фінансових послуг (звуження обсягу ліцензії).

2. Кредитна спілка, яка має намір розширити обсяг ліцензії, подає Регулятору разом із заявою оновлений план діяльності кредитної спілки з урахуванням нових видів фінансових послуг. Форма заяви та перелік документів, необхідних для прийняття Регулятором рішення про розширення обсягу ліцензії визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.

3. Вимоги до кредитної спілки, яка звертається за звуженням обсягу ліцензії та необхідні для цього документи визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.

4. Регулятор приймає рішення про розширення/звуження обсягу ліцензії або про відмову у такому розширенні/звуженні ліцензії у строк, що не перевищує одного місяця з дня подання кредитною спілкою відповідної заяви та повного пакету документів у визначеному нормативно-правовими актами Регулятора порядку.

5. Регулятор вносить до Реєстру запис про зміну обсягу ліцензії протягом трьох робочих днів з дати прийняття ним відповідного рішення.

6. Регулятор відмовляє у розширенні обсягу ліцензії кредитної спілки у разі її невідповідності вимогам щодо надання нового виду фінансових послуг, встановлених законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора, та/або якщо подані кредитною спілкою документи містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам закону та нормативно-правових актів Регулятора.

7. Регулятор направляє кредитній спілці повідомлення про прийняття рішення про погодження або про відмову у погодженні розширення/звуження обсягу ліцензії або про відмову у такому розширенні/звуженні обсягу ліцензії в електронній формі протягом трьох робочих днів з дати прийняття ним відповідного рішення. У рішенні Регулятора про відмову у розширенні/звуженні обсягу ліцензії зазначаються підстави такої відмови.

8. Регулятор має право виключити окремий вид фінансових послуг з ліцензії з підстав, передбачених в пунктах 1-4, 6-7 частини другої статті 57 за умови, що такі підстави стосуються виключно відповідного виду фінансових послуг.

9. В день прийняття рішення про виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг, Регулятор вносить до Реєстру відповідні зміни, та надсилає кредитній спілці копію такого рішення (в електронній формі). У рішенні Регулятора про виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг зазначаються підстави такого виключення.

10. Після прийняття Регулятором рішення про виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг або звуження обсягу ліцензії, така кредитна спілка втрачає право укладати нові договори з надання виключеного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг. Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання фінансової послуги, що була виключена з ліцензії, виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.

Стаття 13. Відокремлені підрозділи кредитної спілки

1. Кредитна спілка має право створювати відокремлені підрозділи (філії, відділення) лише:

1) на території адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою статті 133 Конституції України (далі – адміністративно-територіальна одиниця), яка передбачена відповідною територіальною ознакою членства такої кредитної спілки,

2) у населених пунктах, в яких зареєстровані юридичні особи та/або їх відокремлені підрозділи (за наявності), які є спільним місцем роботи членів кредитної спілки, або навчальні заклади та/або їх відокремлені підрозділи (за наявності), які є спільним місцем навчання та/або працевлаштування членів кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства.

2. Кредитна спілка зобов'язана розкривати інформацію про її відокремлені підрозділи у порядку і обсягах, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.

3. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам закону та нормативно-правових актів Регулятора.

4. Регулятор має право прийняти рішення про припинення здійснення відокремленим підрозділом кредитної спілки операцій на користь або за дорученням клієнтів, якщо діяльність такого відокремленого підрозділу не відповідає вимогам цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора.

РОЗДІЛ IV. ЧЛЕНСТВО У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ

Стаття 14. Членство у кредитній спілці

1. Членами кредитної спілки можуть бути фізичні особи (громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України), фізичні особи – підприємці, які відповідають одній чи більше ознакам членства у кредитній спілці, визначеним частиною другою цієї статті, а за умови дотримання вимог частини четвертої цієї статті, також:

- а) фермерські господарства;
- б) кооперативи;
- в) професійні спілки зі статусом первинних або місцевих;
- г) релігійні організації;
- д) об'єднання співвласників багатоквартирного будинку.

2. Ознакою членства у кредитній спілці для фізичних осіб та/або фізичних осіб - підприємців є:

1) проживання в одному селі, селищі, місті, районі міста, районі адміністративно-територіальної одиниці або в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки та всіх або декількох суміжних з нею адміністративно-територіальних одиниць (територіальна ознака);

2) спільне місце роботи (підприємство, установа, організація, що є роботодавцем осіб, які мають намір стати членами кредитної спілки);

3) належність до однієї професійної спілки;

4) навчання та/або працевлаштування в одному навчальному закладі.

Кредитна спілка може обрати лише одну ознаку членства з перелічених в цій частині, крім випадків, визначених статтею 55 цього Закону.

3. Не можуть бути засновниками та/або 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 не погашену або не зняту у встановленому законом порядку судимість за корисливі злочини або злочини у сфері господарської діяльності.

4. Юридичні особи, зазначені в частині першій цієї статті, можуть стати членами виключно тієї кредитної спілки, яка створена за територіальною ознакою, за умови, що вони:

1) мають місцезнаходження в межах адміністративно-територіальної одиниці(-ь), проживання на території якої є ознакою членства фізичних осіб в кредитній спілці;

2) не знаходяться в процесі припинення і щодо них не відкрито провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність).

5. Прийняття особи до складу членів кредитної спілки та виключення її зі складу членів кредитної спілки здійснюється відповідно до статуту кредитної спілки.

6. Втрата членом кредитної спілки ознаки членства, зазначеної у статуті кредитної спілки, не тягне за собою припинення членства такого члена у кредитній спілці.

7. Членство у кредитній спілці настає із дня, визначеного статутом кредитної спілки, але не раніше дня повної сплати особою вступного пайового внеску у порядку, передбаченому статутом кредитної спілки.

8. Кредитна спілка забезпечує, відповідно до нормативно-правових актів Регулятора, ведення за допомогою облікової та реєстраційної системи персоніфікованого обліку членів кредитної спілки – реєстру членів кредитної спілки, який в тому числі має включати інформацію про довіреності, видані її членами, для представлення на загальних зборах членів кредитної спілки (в тому числі довіреності, які вже втратили чинність).

При здійсненні такого обліку кожному члену кредитної спілки має бути присвоєний унікальний особистий номер (код) члена кредитної спілки.

9. Члени кредитної спілки несуть відповідальність за зобов'язаннями кредитної спілки лише у межах їх пайових внесків в порядку, передбаченому цим Законом.

10. Кредитна спілка не відповідає за зобов'язаннями своїх членів, крім випадків надання їм гарантії.

Стаття 15. Права та обов'язки членів кредитної спілки

1. Усі члени кредитної спілки мають такі рівні права::

- 1) брати участь в управлінні кредитною спілкою, обирати та бути обраними до її органів управління;
- 2) вносити пропозиції на розгляд органів управління кредитної спілки;
- 3) отримувати від кредитної спілки кредити та користуватися іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту;
- 4) безкоштовно отримувати інформацію про діяльність кредитної спілки, в тому числі засвідчену копію статуту кредитної спілки, протоколів загальних зборів членів кредитної спілки, рішень ради кредитної спілки, а також іншу інформацію, визначену статутом та внутрішніми документами кредитної спілки;
- 5) одержувати дохід на свій пайовий внесок у зв'язку з розподілом прибутку кредитної спілки за результатами її діяльності за рік, якщо інше не передбачено статутом кредитної спілки;
- 6) вийти зі складу членів кредитної спілки в порядку, передбаченому цим Законом та статутом кредитної спілки.

2. Члени кредитної спілки можуть мати також інші права, передбачені законом та статутом кредитної спілки.

3. Члени кредитної спілки зобов'язані:

- 1) дотримуватися статуту та інших внутрішніх документів кредитної спілки;
- 2) виконувати свої зобов'язання перед кредитною спілкою, в тому числі брати участь у формуванні капіталу кредитної спілки, зокрема сплачувати у грошовій формі внески, визначені статтею 33 цього Закону, у розмірах, строки та в порядку, що визначені статутом кредитної спілки;
- 3) приймати участь у покритті збитків кредитної спілки в межах своїх пайових внесків у порядку, визначеному цим Законом та статутом кредитної спілки;
- 4) виконувати рішення загальних зборів членів кредитної спілки, якщо такі рішення були прийняті у відповідності до законодавства України та статуту кредитної спілки;
- 5) не розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність кредитної спілки.

4. Члени кредитної спілки можуть мати також інші обов'язки, встановлені законом та статутом кредитної спілки.

Стаття 16. Припинення членства в кредитній спілці

1. Членство у кредитній спілці припиняється у разі:

- 1) добровільного виходу за заявою члена кредитної спілки;
- 2) смерті члена-фізичної особи або припинення члена-юридичної особи/фізичної особи-підприємця;
- 3) наявності підстав, передбачених частиною третьою статті 14 цього Закону;
- 4) припинення кредитної спілки шляхом ліквідації;
- 5) прийняття рішення загальними зборами членів кредитної спілки про виключення члена з інших підстав, визначених статутом кредитної спілки та/або цим Законом.

Рішення про припинення особою членства у кредитній спілці з причин, передбачених підпунктами 1-3 цієї частини, приймається в строк не пізніше 10 робочих днів з дати отримання кредитною спілкою відповідних документів.

Членство у кредитній спілці вважається припиненим з дати прийняття відповідного рішення радою кредитної спілки або загальними зборами членів кредитної спілки або з дати припинення кредитної спілки як юридичної особи.

2. У разі припинення членства особи у кредитній спілці внески підлягають поверненню після завершення календарного року, в якому відбулося припинення членства, в порядку та за умов, передбачених цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки.

Зобов'язання члена кредитної спілки, членство якого припиняється, та зобов'язання кредитної спілки перед таким членом, які виникли за договорами надання фінансових послуг, повинні бути виконані у повному обсязі відповідно до умов укладеного договору незалежно від факту припинення членства, якщо інше не передбачено таким договором.

3. У разі смерті члена кредитної спілки належні йому кошти підлягають виплаті спадкоємцю такого члена кредитної спілки в порядку, який передбачений частиною другою цієї статті для припинення членства.

4. Член кредитної спілки, виключений на підставі рішення загальних зборів членів кредитної спілки, має право оскаржити в судовому порядку відповідне рішення у разі незгоди з ним.

РОЗДІЛ V. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ

Стаття 17. Загальні вимоги до системи управління кредитною спілкою

1. Кредитна спілка повинна мати ефективну систему управління, організовану з урахуванням розміру, особливостей діяльності кредитної спілки, її бізнес-моделі, характеру й обсягів послуг, що нею надаються, профілю ризику, значимості кредитної спілки.

2. Система управління кредитної спілки повинна відповідати таким вимогам:

- 1) прозора організаційна структура з чітким розподілом повноважень органів управління та контролю;
- 2) ефективна система внутрішнього контролю;
- 3) належний рівень системи стримування та протипаг;
- 4) забезпечення колективної придатності колегіальних органів управління кредитної спілки;

5) відповідність керівників кредитної спілки та інших осіб, визначених цим Законом, кваліфікаційним вимогам, та дотримання усіма працівниками кредитної спілки високих професійних і етичних стандартів під час виконання функціональних обов'язків;

б) високий рівень корпоративної культури.

3. Кредитна спілка зобов'язана на регулярній основі оцінювати ефективність своєї системи управління на відповідність вимогам встановленим цим Законом та нормативно-Оправовим актам Регулятора.

4. Регулятор має право визначати додаткові вимоги до системи управління кредитних спілок та здійснює контроль за їх дотриманням у порядку, визначеному його нормативно-правовим актом.

Стаття 18. Органи управління та контролю кредитної спілки

1. Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, наглядова рада та правління кредитної спілки.

2. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки.

2. Кредитна спілка зобов'язана створити наглядову раду (далі – рада кредитної спілки), що визначає стратегію розвитку кредитної спілки, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів кредитної спілки, її членів та інших кредиторів. Рада кредитної спілки не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою.

3. Виконавчим органом кредитної спілки, що здійснює поточне управління, є правління кредитної спілки.

4. Органи управління кредитної спілки створюються і діють у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки.

5. Рада кредитної спілки та правління кредитної спілки повинні мати колективну придатність, яка відповідає складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, розміру, організаційній структурі та профілю ризику кредитної спілки, а також враховує особливості діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу).

6. Рада кредитної спілки здійснює оцінку колективної придатності ради кредитної спілки та правління кредитної спілки у порядку та відповідно до критеріїв, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.

7. Регулятор має право вимагати часткової або повної зміни персонального складу ради кредитної спілки та/або правління кредитної спілки, якщо у нього є обґрунтовані підстави вважати, що поточний склад цих органів не має колективної придатності та/або не забезпечує ефективне управління та контроль за діяльністю кредитної спілки в межах їх повноважень.

8. Кредитна спілка на вимогу Регулятора зобов'язана вжити заходів щодо зміни персонального складу ради кредитної спілки та/або правління кредитної спілки.

9. Якщо кредитною спілкою було порушено, у тому числі у результаті вжиття заходів, передбачених частиною сьомою цієї статті, вимоги цього Закону до системи корпоративного управління, кредитна спілка має привести свою діяльність у відповідність із такими вимогами протягом шести місяців.

10. Члени ради кредитної спілки та члени правління кредитної спілки у межах своїх повноважень несуть відповідальність за діяльність кредитної спілки.

Стаття 19. Загальні збори членів кредитної спілки

1. До виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки належить прийняття рішень про:

- 1) затвердження статуту кредитної спілки та внесених до нього змін;
- 2) здійснення діяльності кредитною спілкою на підставі модельного статуту або про перехід кредитної спілки на діяльність на підставі статуту;
- 3) встановлення та зміна розміру пайових внесків членів кредитної спілки, строків та порядку їх сплати;
- 4) обов'язкове внесення всіма членами кредитної спілки додаткових пайових внесків в капітал кредитної спілки;
- 5) затвердження положень про загальні збори членів кредитної спілки, раду кредитної спілки, правління кредитної спілки, а також внесення змін до них;
- 6) затвердження річного звіту про діяльність кредитної спілки;
- 7) розгляд річного звіту ради кредитної спілки, оцінка діяльності ради кредитної спілки, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 8) розподіл прибутку та покриття збитків кредитної спілки, розподіл нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року;
- 9) питання порядку проведення загальних зборів кредитної спілки членів кредитної спілки;
- 10) обрання та припинення повноважень ради кредитної спілки або окремих її членів, за винятком випадків, встановлених цим Законом;
- 11) виключення члена з кредитної спілки з підстав, визначених пунктом п'ятим частини першої статті 16 цього Закону;
- 12) реорганізацію або добровільну ліквідацію кредитної спілки у порядку, передбаченому статтею 56, цього Закону, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, затвердження ліквідаційного балансу;
- 13) обсяги і напрями здійснення благодійної діяльності кредитною спілкою;
- 14) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки згідно із статутом кредитної спілки.

2. Крім питань визначених частиною першою цієї статті, до компетенції загальних зборів членів кредитної спілки статутом кредитної спілки можуть бути віднесені також й інші питання, за винятком тих, які цим Законом віднесені до виключної компетенції ради кредитної спілки.

Стаття 20. Порядок скликання та проведення загальних зборів членів кредитної спілки

1. Рада кредитної спілки зобов'язана щороку скликати загальні збори членів кредитної спілки (далі - річні загальні збори). Дата проведення річних загальних зборів визначається радою кредитної спілки, але не пізніше 30 червня наступного за звітним року, з урахуванням положень частин двадцять першої - двадцять другої цієї статті.

2. У разі не скликання радою кредитної спілки річних загальних зборів у визначені частиною першою цієї статті строки, такі збори зобов'язане скликати правління кредитної спілки.

3. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 4, 6–8 частини першої статті 19.

Річний звіт про результати діяльності кредитної спілки, окрім випадків, встановлених цим Законом або нормативно-правовими актами Регулятора, затверджується загальними зборами

членів кредитної спілки лише за наявності аудиторського звіту, який підтверджує відповідність фінансової звітності вимогам законодавства України.

4. Не рідше, ніж один раз на три роки до порядку денного річних загальних зборів членів кредитної спілки також обов'язково вносяться питання, передбачені пунктом 10 частини першої статті 19.

5. Усі інші загальні збори членів кредитної спілки, крім річних загальних зборів, вважаються позачерговими.

6. Позачергові загальні збори членів кредитної спілки можуть скликатися радою кредитної спілки з власної ініціативи та/або мають бути скликані радою кредитної спілки:

- 1) на вимогу правління кредитної спілки;
- 2) на вимогу щонайменше 10 відсотків членів кредитної спілки;
- 3) на вимогу керівника підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора)
- 4) на вимогу Регулятора, у разі застосування відповідного заходу впливу.

7. Члени кредитної спілки можуть бути представлені на загальних зборах членів кредитної спілки особисто або за довіреністю.

Одна особа не може бути представником більше, ніж 10 членів кредитної спілки.

Керівники кредитної спілки та особи, що здійснюють ключові функції у кредитній спілці, не можуть бути представниками інших членів кредитної спілки на загальних зборах членів кредитної спілки.

8. Рада кредитної спілки скликає загальні збори членів кредитної спілки шляхом надсилання повідомлення про це кожному члену кредитної спілки. Повідомлення про скликання загальних зборів членів кредитної спілки (далі - запрошення) надсилається не менше ніж за 30 календарних днів до запланованої дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки, а для позачергових загальних зборів членів кредитної спілки - у день їх оголошення.

Запрошення вручається також членам кредитної спілки, які набули цього статусу менше, ніж за 30 календарних днів до проведення загальних зборів членів кредитної спілки, одночасно з прийняттям такої особи в члени кредитної спілки.

Запрошення вручається також членам ради кредитної спілки та правління кредитної спілки, а також керівнику підрозділу внутрішнього аудиту (аудитору).

9. Запрошення здійснюється в один із таких способів:

- 1) надсилання кожному члену кредитної спілки поштовим відправленням з описом вкладення за місцем його проживання (для юридичної особи - за місцезнаходженням);
- 2) вручення такого письмового запрошення особисто члену кредитної спілки (для юридичної особи - представнику такої особи) під підпис;
- 3) надсилання електронною поштою з дотриманням вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» (адреса електронної пошти у такому випадку має бути вказана у вступній анкеті або окремій заяві члена кредитної спілки на отримання інформації таким способом).

10. Днем здійснення запрошення вважається день надіслання запрошення поштою (електронною поштою) або день вручення запрошення особисто члену кредитної спілки.

11. 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.

12. До запрошення додаються пропонований порядок денний загальних зборів членів кредитної спілки, а у разі скликання річних загальних зборів - також складені у письмовій формі річні звіти про діяльність органів управління кредитної спілки та кредитного комітету, а також річний фінансовий звіт кредитної спілки. При цьому, у звітах про діяльність органів

управління кредитної спілки зазначається інформація про дотримання пруденційних нормативів, встановлених Регулятором, 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.

13. Текст запрошення повинен бути опублікований особою, яка скликає загальні збори членів кредитної спілки не пізніше, ніж за 30 календарних днів до скликання загальних зборів членів кредитної спілки:

- 1) на веб-сайтах (сторінках) кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки, саморегулювальної організації кредитних спілок, членом якої вона є;
- 2) на веб-сайтах (за їх наявності) підприємств, установ, організацій, визначених підпунктами 2-4 частини другої статті 14, які відповідають ознакам членства кредитної спілки;
- 3) у засобах масової інформації (за їх наявності) органів місцевого самоврядування адміністративно-територіальної одиниці (-ь), яка(-і) відповідає(-ють) територіальній ознаці членства в кредитній спілці.

14. Для внесення змін до порядку денного річних загальних зборів, який надсилався членам кредитної спілки, члени кредитної спілки, органи управління кредитної спілки та головний внутрішній аудитор мають право подавати у письмовій формі раді кредитної спілки свої пропозиції для включення до порядку денного річних загальних зборів, який був їм вручений/надісланий, не пізніше ніж за 15 календарних днів до дня проведення річних загальних зборів членів кредитної спілки.

Рішення щодо врахування або неврахування пропозицій до порядку денного річних загальних зборів має бути прийняте радою кредитної спілки не пізніше, ніж за 5 календарних днів до дня проведення річних загальних зборів.

До порядку денного річних загальних зборів членів кредитної спілки обов'язково включаються:

пропозиції, внесені більш як 10 відсотками членів кредитної спілки;

скарги членів кредитної спілки, подані у зв'язку з їх виключенням із членів кредитної спілки.

15. Всі пропозиції, які подавались до порядку денного річних 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 таких загальних зборів за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

16. Вимога про скликання позачергових загальних зборів подається в письмовій формі раді кредитної спілки на юридичну адресу кредитної спілки із зазначенням особи, органу, або прізвищ (найменувань) членів кредитної спілки, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для такого скликання та пропонованого порядку денного. Після отримання вимоги, у разі її відповідності частині п'ятій цієї статті, рада кредитної спілки протягом 10 календарних днів після її отримання оголошує про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки та скликає їх не раніше ніж через 10 календарних днів, але не пізніше, ніж через 20 календарних днів після такого оголошення.

17. Якщо протягом 20 календарних днів з дня отримання письмової вимоги, передбаченої частиною шістнадцятою цієї статті, рада кредитної спілки не виконає зазначену вимогу та не повідомить членів кредитної спілки про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, особи, які звернулись із такою вимогою, вправі самі скликати позачергові загальні збори членів кредитної спілки не пізніше, ніж через 20 календарних днів після такого оголошення.

У випадку, передбаченому у абзаці першому цієї частини, особи, які звернулись із вимогою про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, мають право безперешкодного доступу до реєстру членів кредитної спілки.

18. Члени кредитної спілки мають бути повідомлені про позачергові загальні збори членів кредитної спілки у строки та в порядку, встановленому частиною восьмою та дев'ятою цієї статті. У разі скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки разом із запрошенням членам надсилаються матеріали, що стосуються питань, які будуть винесені на розгляд цих зборів.

19. Рада кредитної спілки або інші особи, у випадку, передбаченому частиною п'ятнадцятою цієї статті, не мають права вносити зміни до порядку денного позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, що міститься у вимозі про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки.

20. Секретар загальних зборів членів кредитної спілки перед їх початком зобов'язаний перевірити дотримання вимог, передбачених частиною сьомою цієї статті, з використанням інформації з реєстру членів кредитної спілки.

У разі виявлення факту порушення вимог, передбачених частиною шостою цієї статті, секретар загальних зборів членів кредитної спілки зобов'язаний не враховувати довіреності усіх членів кредитної спілки, які надали їх на своє представництво на загальних зборах членів кредитної спілки особі, щодо якої визначено порушення вимог, передбачених частиною шостою цієї статті, при визначенні правомочності загальних зборів членів кредитної спілки та повідомити про це голову загальних зборів членів кредитної спілки та головного внутрішнього аудитора.

21. Загальні збори членів кредитної спілки вважаються правомочними, якщо на них представлено не менше, ніж 50 відсотків членів кредитної спілки, та було дотримано процедуру їх скликання.

Якщо загальні збори не є правомочними у зв'язку із недостатньою кількістю членів кредитної спілки (їх представників) та було дотримано процедуру їх скликання, рада кредитної спілки може прийняти рішення про перенесення дати проведення таких загальних зборів, але не більше ніж на 20 календарних днів від дати, коли такі загальні збори не відбулися. Члени кредитної спілки, не пізніше ніж за 10 календарних днів до запланованої дати проведення загальних зборів, повідомляються у порядку, визначеному частиною дев'ятою цієї статті, про прийняте радою кредитної спілки рішення, а також місце і час проведення загальних зборів. Загальні збори членів кредитної спілки, дата яких була перенесена відповідно до викладених у цій частині вимог, вважаються правомочними, якщо на них представлено не менше, ніж 40 відсотків членів кредитної спілки.

22. Рада кредитної спілки має право прийняти рішення про перенесення дати проведення загальних зборів відповідно до абзацу другого частини двадцять першої цієї статті не більше двох разів поспіль. У разі повторного перенесення дати проведення загальних зборів, загальні збори членів кредитної спілки вважаються правомочними, якщо на них представлено не менше, ніж 30 відсотків членів кредитної спілки.

Рада кредитної спілки повідомляє Регулятора, у визначеному його нормативно-правовими документами порядку, про перенесення дати проведення загальних зборів відповідно до абзацу другого частини двадцять першої цієї статті.

23. Правомочність загальних зборів членів кредитної спілки підтверджується відповідним висновком підрозділу внутрішнього аудиту (головним внутрішнім аудитором). Такий висновок оголошується на загальних зборах членів кредитної спілки перед затвердженням порядку денного таких зборів.

24. Загальні збори членів кредитної спілки, у тому числі позачергові загальні збори членів кредитної спілки проводяться за рахунок коштів кредитної спілки.

Стаття 21. Прийняття рішень загальними зборами членів кредитної спілки

1. Голосування на загальних зборах членів кредитної спілки відбувається за принципом – один член кредитної спілки (його представник), який має право голосу з урахуванням положень абзацу другого цієї частини, має один голос незалежно від розміру його пайового та інших внесків.

У разі розгляду питання, в результаті прийняття рішення щодо якого може виникнути конфлікт інтересів члена кредитної спілки та/або його пов'язаної особи, такий член кредитної спілки не може брати участь у голосуванні щодо прийняття цього рішення.

2. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки приймаються простою більшістю голосів членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань, крім випадків, визначених цією частиною.

Рішення загальних зборів членів кредитної спілки передбачене підпунктом одинадцятим частини першої статті 19 цього Закону вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не менш як 75 відсотків членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та які мають право голосу з відповідних питань.

Рішення загальних зборів членів кредитної спілки передбачене підпунктом дванадцятим частини першої статті 19 цього Закону вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не менш як 75 відсотків членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та які мають право голосу з відповідних питань.

Рішення загальних зборів членів кредитної спілки про встановлення додаткових умов, які обмежують повернення пайових внесків особам, що вийшли (були виключені) зі складу кредитної спілки, у відповідності до положень частини восьмої статті 35 цього Закону (в тому числі затвердження змін до статуту кредитної спілки, які передбачають встановлення таких умов), вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не менш як 75 відсотків членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та які мають право голосу з відповідних питань.

3. Порядок голосування на загальних зборах членів кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки відповідно до вимог законодавства. України

4. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки оформляється протоколом, який підписується головою та секретарем загальних зборів членів кредитної спілки. Протокол загальних зборів кредитної спілки повинен супроводжуватися протоколом про підсумки голосування, підписаним керівником підрозділу внутрішнього аудиту (аудитором), якщо голосування здійснювалося з використанням бюлетенів.

5. Рішення загальних зборів передбачене підпунктом одинадцятим частини першої статті 19 цього Закону, а також про встановлення обов'язковості внесення всіма членами кредитної спілки додаткових пайових внесків в капітал кредитної спілки доводяться до відома членів кредитної спілки протягом 10 робочих днів після дня проведення загальних зборів членів кредитної спілки, на яких було прийнято відповідне рішення, у порядку, передбаченому частиною восьмою статті 20 цього Закону.

6. На вимогу членів кредитної спілки їм видаються для ознайомлення копії протоколів загальних зборів членів кредитної спілки, засвідчені головою виконавчого органу кредитної спілки та витяги з протоколів.

Стаття 22. Рада кредитної спілки

1. Членами ради кредитної спілки можуть бути члени кредитної спілки, а також незалежні члени ради кредитної спілки (далі - незалежні директори). Кількісний склад ради кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки, але не може становити менше трьох осіб, а для об'єднаної кредитної спілки – не менше п'яти осіб.

2. Члени ради кредитної спілки не можуть входити до складу правління кредитної спілки, а також обіймати інші посади в цій кредитній спілці на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги кредитній спілці відповідно до цивільно-правового договору.

Регулятор має право встановлювати інші обмеження щодо суміщення для членів ради кредитної спілки.

3. Строк повноважень члена ради кредитної спілки становить три роки. Особи, обрані членами ради кредитної спілки, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

4. Рада об'єднаної кредитної спілки не менше як на одну третину повинна складатися з незалежних директорів, при цьому їх кількість має складати не менше трьох осіб. Рада кредитної спілки, яка не є об'єднаною кредитною спілкою, може мати у своєму складі незалежних директорів.

5. Кредитна спілка зобов'язана забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора, а у разі виявлення невідповідності – забезпечити заміну таких незалежних директорів.

6. Раду кредитної спілки очолює голова ради кредитної спілки, що обирається із членів ради кредитної спілки в порядку, визначеному статутом кредитної спілки. Голова ради кредитної спілки має заступника, який обирається із членів ради кредитної спілки в порядку, визначеному статутом кредитної спілки і виконує повноваження голови ради кредитної спілки у разі його відсутності.

7. Голова ради кредитної спілки організовує роботу ради кредитної спілки, головує на її засіданнях та звітує про роботу ради кредитної спілки на загальних зборах членів кредитної спілки.

8. Організаційною формою роботи ради кредитної спілки є засідання, що скликаються не рідше одного разу на квартал. Позачергові засідання можуть скликатися за вимогою половини складу членів ради кредитної спілки, а також за зверненням правління кредитної спілки.

9. Рада кредитної спілки правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше, ніж половина її членів (в тому числі не менше одного незалежного директора - для ради об'єднаної кредитної спілки).

10. Рішення ради кредитної спілки вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні.

11. Рішення ради кредитної спілки оформлюється протоколом, який підписується головуючим на засіданні ради кредитної спілки та секретарем засідання. 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.

12. До виключної компетенції ради кредитної спілки належить:

- 1) затвердження та контроль реалізації плану діяльності кредитної спілки;
- 2) скликання загальних зборів членів кредитної спілки, з урахуванням положень цього Закону;
- 3) затвердження положень, що регламентують надання фінансових та інших послуг, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки, членам кредитної спілки;
- 4) прийняття нових членів до кредитної спілки та припинення членства у кредитній спілці (крім випадків, передбачених підпунктом п'ятим частини першої статті 17 цього Закону);
- 5) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до вимог, встановлених Регулятором;
- 6) затвердження та контроль за виконанням бюджету кредитної спілки;
- 7) забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю кредитної спілки, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

- 8) затвердження та контроль дотримання стратегій та політик управління ризиками, у тому числі затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з кредитною спілкою особами;
- 9) затвердження та контроль реалізації плану відновлення діяльності кредитної спілки (далі - плану відновлення);
- 10) визначення кредитної та депозитної політики кредитної спілки;
- 11) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину;
- 12) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, у тому числі порядок їх звітування раді кредитної спілки;
- 13) визначення відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки, кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів;
- 14) призначення та припинення повноважень голови, його заступників та членів правління кредитної спілки, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;
- 15) здійснення контролю за діяльністю, а також щорічної оцінки ефективності та відповідності встановленим вимогам правління кредитної спілки (в тому числі вимогам щодо колективної придатності членів правління кредитної спілки), головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора та внесення пропозицій щодо вдосконалення такої діяльності;
- 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту (аудитора) і контроль за його діяльністю;
- 17) визначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності;
- 18) затвердження умов договору, що укладається з суб'єктом аудиторської діяльності, та змін до нього, встановлення розміру оплати послуг такого суб'єкта аудиторської діяльності;
- 19) контроль за усуненням недоліків, виявлених Регулятором та іншими органами державної влади, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки, підрозділом внутрішнього аудиту (аудитором) та суб'єктом аудиторської діяльності, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 20) визначення порядку прийняття рішень про придбання та продаж майна кредитної спілки, використання тимчасово вільних коштів;
- 21) прийняття рішення про створення та ліквідацію відокремлених підрозділів;
- 22) прийняття рішення про вступ кредитної спілки до об'єднання кредитних спілок, включаючи об'єднання кредитних спілок, яке набуло статусу саморегулюючої організації, об'єднаної кредитної спілки, інших об'єднань юридичних осіб, громадських об'єднань, благодійних організацій та вихід з них;
- 23) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління кредитної спілки, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором), головним ризик – менеджером, головним комплаєнс-менеджером, а також встановлення розміру їхньої винагороди;
- 24) контроль за своєчасністю надання (опублікування) кредитною спілкою достовірної інформації щодо її діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора;
- 25) визначення політики винагороди в кредитній спілці та забезпечення її перегляду щороку, а також здійснення контролю за її реалізацією, з урахуванням вимог Регулятора;
- 26) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції ради кредитної спілки статутом.

13. Рада кредитної спілки має право вирішувати також інші питання діяльності кредитної спілки, за винятком тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки.

14. Рада кредитної спілки складає річний звіт про результати своєї діяльності та подає його загальним зборам членів кредитної спілки у визначеному статутом кредитної спілки порядку.

15. Голова та члени ради кредитної спілки для належного виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами та інформацією з питань діяльності кредитної спілки, від усіх підрозділів кредитної спілки, незалежно від їх місцезнаходження, право на доступ до інформаційних систем операцій кредитної спілки та на отримання від працівників кредитної спілки пояснень з питань, що виникають під час виконання ними функціональних обов'язків.

16. Рада кредитної спілки має право утворювати з числа своїх членів постійно діючі або тимчасові комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції ради.

Рада об'єднаної кредитної спілки виключно з числа своїх членів зобов'язана створити постійно діючі комітети (кожен у складі не менше трьох членів ради кредитної спілки):

комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);

комітет з управління ризиками;

комітет з винагород.

Головами таких комітетів ради об'єднаної кредитної спілки мають бути незалежні директори.

Голова ради кредитної спілки не може бути головою комітету з питань аудиту або комітету з управління ризиками.

Одна й та сама особа не може бути одночасно головою комітету з питань аудиту та комітету з управління ризиками.

Порядок утворення та діяльності комітетів ради кредитної спілки встановлюється статутом кредитної спілки та/або положенням про раду кредитної спілки, а також положеннями про комітети ради кредитної спілки (за їх наявності), що затверджуються радою кредитної спілки.

17. Рада кредитної спілки зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у кредитної спілки та сприяти їх врегулюванню.

18. Рада кредитної спілки зобов'язана забезпечувати підтримання взаємодії кредитної спілки з Регулятором.

19. Регулятор має право вимагати позачергового скликання засідання ради кредитної спілки.

20. Кредитна спілка зобов'язана щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Регулятора надавати Регулятору, у встановленому його нормативно-правовими актами порядку, інформацію про питання, що розглядалися на засіданнях ради кредитної спілки та про прийняті щодо них рішення, перелік членів ради кредитної спілки, присутніх на засіданні, копії протоколів таких засідань.

21. Загальні збори членів кредитної спілки можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів ради кредитної спілки з підстав передбачених статутом кредитної спілки та положенням про раду кредитної спілки та одночасне обрання нових членів.

Повноваження члена ради кредитної спілки припиняються без прийняття відповідного рішення загальними зборами членів кредитної спілки, у таких випадках:

1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це ради кредитної спілки не пізніше, ніж за два тижні до дати припинення повноважень;

2) у разі неможливості виконання обов'язків члена ради кредитної спілки за станом здоров'я;

- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена ради кредитної спілки;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) за результатом виконання вимоги Регулятора про припинення повноважень члена ради кредитної спілки.

Наявність підстав для припинення повноважень члена ради кредитної спілки (крім голови ради кредитної спілки) відповідно до цієї частини підтверджується головою ради кредитної спілки. Наявність підстав для припинення повноважень голови ради кредитної спілки у відповідності до цієї частини підтверджується особою, визначеною статутом кредитної спілки.

Стаття 23. Виконавчий орган кредитної спілки

1. Правління кредитної спілки є постійно діючим колегіальним виконавчим органом управління кредитної спілки, який організовує та здійснює керівництво її поточною діяльністю, відповідає за ефективність роботи кредитної спілки.

2. Правління кредитної спілки діє від імені кредитної спілки, є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки та раді кредитної спілки та організовує виконання їх рішень.

3. Правління кредитної спілки очолює голова правління, який керує роботою правління кредитної спілки. Голова правління представляє кредитну спілку без довіреності, укладає договори та інші угоди від імені кредитної спілки, підписує довіреності на провадження дій від імені кредитної спілки, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма членами кредитної спілки.

4. Кількісний склад правління кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки, але не може бути меншим, ніж три особи. Порядок скликання та проведення засідань правління кредитної спілки встановлюється статутом або положенням про правління кредитної спілки.

5. Заступники голови правління кредитної спілки входять до складу правління кредитної спілки за посадою.

6. Голова правління кредитної спілки несе персональну відповідальність за діяльність кредитної спілки.

7. Голова правління кредитної спілки має право брати участь у засіданнях ради кредитної спілки з правом дорадчого голосу.

8. Головний ризик-менеджер та головний компласнс-менеджер можуть бути членом правління кредитної спілки (крім об'єднаної кредитної спілки).

9. До компетенції правління кредитної спілки належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю кредитної спілки, за винятком питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки, ради кредитної спілки та кредитного комітету.

10. Правління кредитної спілки з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки зобов'язане утворити постійно діючий кредитний комітет. Правління кредитної спілки має право утворити інші комітети.

11. Правління кредитної спілки зобов'язане інформувати раду кредитної спілки про виявлені у діяльності кредитної спілки порушення законодавства України, внутрішніх положень кредитної спілки та про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності кредитної спілки, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з кредитною спілкою особами зобов'язань перед кредитною спілкою.

Стаття 24. Керівники кредитної спілки

1. Керівниками кредитної спілки є голова, його заступники та члени правління кредитної спілки, голова, його заступники та члени ради кредитної спілки, головний бухгалтер кредитної спілки.

2. Керівники кредитної спілки протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежного директора – також вимоги щодо незалежності.

Професійна придатність керівника кредитної спілки визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника кредитної спілки з урахуванням плану діяльності кредитної спілки, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника кредитної спілки.

3. Керівники кредитної спілки заступають на посаду з моменту їх призначення (обрання), окрім випадків, встановлених частиною шостою цієї статті.

4. Кредитна спілка зобов'язана повідомляти Регулятора про зміну своїх керівників протягом п'яти робочих днів з дня такої зміни, в тому числі про звільнення або призначення (обрання, набуття повноважень або припинення повноважень) у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Перед призначенням особи на посаду керівника кредитна спілка зобов'язана, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, перевірити відповідність такої особи кваліфікаційним вимогам. Разом з повідомленням про призначення особи на посаду керівника кредитна спілка, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, подає Регулятору документи, що підтверджують проведену перевірку відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам.

Кредитна спілка несе відповідальність за недотримання встановленого нормативно-правовими актами Регулятора порядку перевірки керівника кредитної спілки на відповідність кваліфікаційним вимогам, а також за невідповідність керівника кредитної спілки встановленим кваліфікаційним вимогам.

6. Регулятор у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників об'єднаної кредитної спілки (кандидатів на посади керівників об'єднаної кредитної спілки). Регулятор відмовляє у погодженні керівника об'єднаної кредитної спілки (кандидата на посаду керівника об'єднаної кредитної спілки), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам.

Голова правління об'єднаної кредитної спілки, голова і члени ради об'єднаної кредитної спілки та головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки вступають на посаду після їх погодження Регулятором.

Об'єднана кредитна спілка зобов'язана подати Регулятору документи для погодження інших керівників об'єднаної кредитної спілки не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Об'єднана кредитна спілка має право звернутися до Регулятора для попереднього погодження кандидатів на посади таких керівників об'єднаної кредитної спілки до їх призначення (обрання) на посади.

7. Регулятор має право вимагати припинення повноважень будь-кого з керівників кредитної спілки, якщо за результатами здійснення нагляду виявлено, що він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник кредитної спілки не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства України. Кредитна спілка зобов'язана на вимогу Регулятора вжити заходів щодо припинення повноважень такого керівника, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається цим Законом.

8. Керівник кредитної спілки щодо якого Регулятор висунув вимогу про припинення повноважень у зв'язку з відмовою у погодженні такого керівника кредитної спілки, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання кредитною спілкою такої вимоги Регулятора.

9. Голові та членам правління та головному бухгалтеру кредитної спілки забороняється займати посади в інших кредитних спілках, крім об'єднаної кредитної спілки.

10. Регулятор має право безоплатно одержувати від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, інших осіб інформацію, необхідну для визначення відповідності керівників кредитної спілки кваліфікаційним вимогам. Органи та особи, які отримали такий запит Регулятора, зобов'язані надати відповідну інформацію протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту.

11. При виконанні своїх обов'язків керівники кредитної спілки зобов'язані діяти в інтересах кредитної спілки, дотримуватися вимог законодавства України, положень статуту та інших документів кредитної спілки.

Зокрема, керівники кредитної спілки зобов'язані:

- 1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 2) приймати рішення в межах своїх повноважень;
- 3) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 4) вживати заходів для урегулювання конфлікту інтересів;
- 5) забезпечити збереження та передачу майна та документів кредитної спілки при звільненні з посади.

12. Керівники кредитної спілки несуть відповідальність перед кредитною спілкою за збитки, завдані кредитній спілці їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть декілька осіб, їх відповідальність перед кредитною спілкою є солідарною.

13. Керівники кредитної спілки зобов'язані запобігати виникненню конфлікту інтересів та сприяти його врегулюванню. Керівники кредитної спілки зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо такі рішення та/або дії можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах кредитної спілки.

Стаття 25. Система внутрішнього контролю кредитної спілки

1. Система внутрішнього контролю кредитної спілки спрямована на:
 - 1) досягнення кредитною спілкою довгострокових цілей її діяльності;
 - 2) відповідність діяльності кредитної спілки законодавству України та внутрішнім документам кредитної спілки;
 - 3) забезпечення здійснення безперервної діяльності кредитної спілки;
 - 4) дотримання вимог щодо платоспроможності із урахуванням усіх ризиків притаманних діяльності кредитної спілки;
 - 5) вчасне виконання кредитною спілкою своїх зобов'язань;
 - 6) належне функціонування системи корпоративного управління та чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між органами управління та підрозділами кредитної спілки.

2. Кредитна спілка створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю з урахуванням складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, розміру, організаційної структури та профілю ризику кредитної спілки, особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу).

3. Вимоги до системи внутрішнього контролю кредитної спілки, включаючи систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, встановлюються Регулятором.

4. Система внутрішнього контролю кредитної спілки забезпечується на рівні:

- 1) ради кредитної спілки та її комітетів;
- 2) правління кредитної спілки та його комітетів;
- 3) бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності кредитної спілки;
- 4) підрозділу з управління ризиками та підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 5) підрозділу внутрішнього аудиту.

5. Кредитна спілка, яка не є значимою та яка відповідає установленим нормативно-правовими актами Регулятора критеріям, за погодженням з Регулятором має право не утворювати окремі підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, поклавши у такому разі їх функції відповідно на одноосібного головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора.

У випадках, передбачених абзацом першим цієї частини, всі положення цього Закону, які стосуються підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту поширюються відповідно на головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора відповідно.

6. Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Регулятором.

7. Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор кредитної спілки заступають на посаду з моменту їх призначення (обрання), крім випадків, встановлених частиною десятою цієї статті.

8. Кредитна спілка зобов'язана повідомляти Регулятора про зміну головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора протягом п'яти робочих днів з дня такої зміни, в тому числі про звільнення або призначення (обрання, набуття повноважень або припинення повноважень) у порядку, встановленому Регулятором.

9. Перед призначенням особи на посаду головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитна спілка зобов'язана, у порядку, встановленому нормативно-правовими-актами Регулятора, перевірити відповідність такої особи кваліфікаційним вимогам. Разом з повідомленням Регулятора про призначення особи на посаду кредитна спілка, у порядку, встановленому нормативно-правовими-актами Регулятора, подає Регулятору документи, що підтверджують проведену перевірку відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам. Кредитна спілка несе відповідальність за недотримання встановленого Регулятором порядку перевірки головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитної спілки на відповідність кваліфікаційним вимогам, а також за невідповідність головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитної спілки встановленим кваліфікаційним вимогам.

10. Регулятор погоджує кандидатуру головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора об'єднаної кредитної спілки у визначеному ним порядку. Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор об'єднаної кредитної спілки вступають на посаду після їх погодження Регулятором.

11. Регулятор має право вимагати заміни головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, якщо така особа не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства України. Кредитна спілка

зобов'язана на вимогу Регулятора вжити заходів щодо заміни такої особи, а також забезпечити обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

12. Кредитна спілка зобов'язана погодити з Регулятором рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, якщо воно прийняте з інших підстав, ніж власна ініціатива таких осіб.

Стаття 26. Управління ризиками

1. Кредитна спілка утворює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи кредитної спілки та установлені Регулятором вимоги щодо такої системи, ролі підрозділу із управління ризиками та підходів до управління ризиками.

У випадках, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону управління ризиками покладається на окрему особу, відповідальну за її реалізацію – головного ризик-менеджера.

2. Система управління ризиками кредитної спілки має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків діяльності кредитної спілки з урахуванням складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційної структури та профілю ризику кредитної спілки, особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу).

3. Підрозділ із управління ризиками реалізує покладені на нього обов'язки через впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених радою кредитної спілки стратегії та політики управління ризиками.

4. Підрозділ з управління ризиками діє на підставі положення, що затверджується радою кредитної спілки. Головний ризик-менеджер підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.

Стаття 27. Контроль за дотриманням норм (комплаєнс)

1. Кредитна спілка утворює підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), на який покладаються функції з організації забезпечення відповідності діяльності кредитної спілки вимогам законодавства України, внутрішнім документам кредитної спілки, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на кредитну спілку та виконання інших функцій, визначених Регулятором.

У випадках, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону функція комплаєнсу покладається на окрему особу, відповідальну за її реалізацію – головного комплаєнс-менеджера.

2. Кредитна спілка має право визначити головного комплаєнс-менеджера відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу.

3. Підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діє на підставі положення, що затверджується радою кредитної спілки. Головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються раді кредитної спілки та звітує перед нею.

Стаття 28. Внутрішній аудит

1. Кредитна спілка утворює підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

У випадках, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону функція внутрішнього аудиту покладається на окрему особу, відповідальну за її реалізацію – головного внутрішнього аудитора.

Підрозділ внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор) кредитної спілки здійснює свою діяльність на підставі міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та нормативно-правових актів Регулятора.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує раді кредитної спілки.

2. Підрозділ внутрішнього аудиту не може виконувати інші функції, ніж функція внутрішнього аудиту.

3. Організація та порядок роботи підрозділу внутрішнього аудиту, визначаються положенням про підрозділ внутрішнього аудиту, що затверджується рішенням ради кредитної спілки.

4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює функції, визначені нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності кредитної спілки, включаючи всі підрозділи кредитної спілки, право на доступ до облікової та реєструючої систем та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників кредитної спілки з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

6. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає раді кредитної спілки звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

7. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності кредитної спілки, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг та/або аутстафінг).

8. Головний внутрішній аудитор має право вимагати позачергового скликання засідання ради кредитної спілки.

9. Кредитна спілка зобов'язана у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора, подавати Регулятору звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

10. Головному внутрішньому аудитору забороняється займати посади в інших кредитних спілках.

Стаття 29. Аутсорсинг

1. Кредитна спілка відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг», цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора має право передавати на аутсорсинг свої функції, окремі задачі та процеси в рамках таких функцій, з урахуванням особливостей, визначених цією статтею.

При передачі на аутсорсинг функції до особи, яка надає послуги з аутсорсингу, переходять обов'язки особи, відповідальної за здійснення такої функції.

До фізичної особи-підприємця, яка відповідатиме за здійснення функції, або, якщо послуги з аутсорсингу надаються юридичною особою – до працівника такої юридичної особи, застосовуватимуться вимоги цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо особи, відповідальної за здійснення відповідної функції.

2. Кредитна спілка не може передавати на аутсорсинг функцію внутрішнього аудиту, за виключенням окремих задач або процесів в рамках здійснення такої функції.

3. Кредитна спілка може передавати на аутсорсинг окремі задачі або процеси в рамках функцій з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Кредитна спілка, яка не є об'єднаною кредитною спілкою, може передавати на аутсорсинг функції з управління ризиками/контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

4. Кредитна спілка несе повну відповідальність за виконання вимог цього Закону, інших законів та нормативно-правових актів Регулятора, при передачі на аутсорсинг будь-яких функцій, окремих задач та процесів в рамках таких функцій.

5. У випадках, коли кредитна спілка передає на аутсорсинг свої функції (окрім аутсорсингу виконання окремих задач та процесів в рамках здійснення функцій), кредитна спілка призначає із числа своїх працівників особу (осіб), відповідальну за аутсорсинг.

Перелік повноважень, вимоги та порядок взаємодії такої особи з Регулятором, встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.

Кредитна спілка зобов'язана повідомити Регулятора, в установленому ним порядку, про аутсорсинг своїх функцій (окрім аутсорсингу виконання окремих задач та процесів в рамках функцій), призначення особи (осіб), відповідальної за аутсорсинг, а також про всі зміни, що відбуваються у процесі такого аутсорсингу.

6. Регулятор має право здійснювати оцінку роботи осіб, які надають послуги на умовах аутсорсингу та/або ефективності побудови і здійснення функцій кредитної спілки з урахуванням аутсорсингу. За наслідками такої оцінки, в тому числі у разі виявлення хоча б однієї з обставин, передбачених частиною другою статті 24 Закону України «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг», Регулятор може вживати таких заходів:

вимагати дострокового припинення договорів аутсорсингу з особами, які надають послуги на умовах аутсорсингу;

вимагати заміни особи (осіб), відповідальної за аутсорсинг у кредитній спілці;

надавати вказівки, вказувати на недоліки щодо здійснення функції, окремих задач та процесів в рамках такої функції.

Кредитна спілка та особи, які надають послуги на умовах аутсорсингу, зобов'язані виконувати вимоги та вказівки Регулятора.

7. Регулятор має право встановлювати обмеження та окремі вимоги щодо передання на аутсорсинг функцій, окремих задач та процесів в рамках таких функцій.

Стаття 30. Кредитний комітет кредитної спілки

1. Кредитний комітет призначається правлінням кредитної спілки у складі не менше трьох осіб. Порядок призначення членів кредитного комітету, строк їх повноважень та порядок діяльності кредитного комітету визначаються статутом кредитної спілки та положенням про кредитний комітет.

2. Членами кредитного комітету можуть бути члени правління та інші особи (в тому числі ті, які не є працівниками кредитної спілки) за умови укладення з ними договорів про нерозголошення інформації, отриманої під час виконання їхніх обов'язків, та про відповідальність за виконання їхніх обов'язків. Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою.

3. Кредитний комітет очолюється головою кредитного комітету, який призначається з числа членів правління кредитної спілки. Порядок призначення та повноваження голови кредитного комітету визначаються статутом кредитної спілки та положенням про кредитний комітет. Головою кредитного комітету не може бути головний ризик-менеджер.

4. Членам кредитного комітету, які не є членами правління кредитної спілки, за роботу в кредитному комітеті може передбачатися винагорода, розмір якої визначається радою кредитної спілки.

5. Член кредитного комітету не може бути керівником підрозділу внутрішнього аудиту (головним внутрішнім аудитором) кредитної спілки.

6. 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.

7. До компетенції кредитного комітету належать:

- 1) розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень з цих питань;
- 2) здійснення контролю за якістю кредитного портфеля;
- 3) вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю, відповідно до цього Закону, статуту кредитної спілки та положення про кредитний комітет.

Стаття 31. Значні правочини

1. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, за даними останньої річної фінансової звітності кредитної спілки перевищує 25 відсотків розміру власного капіталу, приймається радою кредитної спілки.

2. Статутом кредитної спілки можуть бути визначені додаткові критерії для віднесення правочину до значного.

3. У разі неприйняття радою кредитної спілки рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд загальних зборів членів кредитної спілки.

4. Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від передбачених цим Законом критеріїв визначення значного правочину та порядку прийняття рішень про його вчинення.

5. Значний правочин, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки кредитної спілки лише у разі подальшого схвалення правочину кредитною спілкою у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення.

Подальше схвалення правочину кредитною спілкою у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки кредитної спілки з моменту вчинення цього правочину.

Стаття 32. Обов'язки кредитної спілки щодо інформування Регулятора

1. Нормативно-правовими актами Регулятора визначається обсяг, порядок та строки надання Регулятору інформації про діяльність кредитної спілки та інших об'єктів нагляду відповідно до цього Закону.

2. Кредитна спілка зобов'язана надавати Регулятору інформацію про:

- 1) основні напрямки діяльності кредитної спілки та зміни у них;
- 2) призначення (обрання) та припинення повноважень/звільнення керівників кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;
- 3) зміну місцезнаходження кредитної спілки;
- 4) відокремлені підрозділи кредитної спілки та зміни у такій інформації;
- 5) здійснення витрат на суму, що перевищує 15 відсотків власного капіталу кредитної спілки;
- 6) порушення пруденційних нормативів та буферів капіталу, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;
- 7) виявлення наявності хоча б однієї з підстав для віднесення кредитної спілки до неплатоспроможних або для відкликання ліцензії та ліквідації кредитної спілки;
- 8) прийняття рішення про реорганізацію або ліквідацію кредитної спілки, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, затвердження ліквідаційного балансу;

9) вручення повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівникам кредитної спілки;

10) виявлені факти щодо керівників кредитної спілки, головного ризик – менеджера, головного комплаєнс- менеджера, головного внутрішнього аудитора, які свідчать про їх невідповідність кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій;

11) конфлікт інтересів у кредитній спілці та заходи, вжиті для його урегулювання;

12) недоліки в діяльності ради кредитної спілки, правління кредитної спілки, а також діяльності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора.

2. Регулятор має право визначити перелік іншої інформації, що є важливою для цілей нагляду за діяльністю кредитної спілки, а також перевірки кредитної спілки з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, про яку кредитна спілка, її органи управління та контролю, керівники та інші посадові особи зобов'язані інформувати Регулятора.

РОЗДІЛ VI. КАПІТАЛ ТА ВНЕСКИ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Стаття 33. Складові капіталу кредитної спілки

1. Кредитна спілка формує пайовий капітал, резервний капітал, інші складові власного та регулятивного капіталу, визначені правилами бухгалтерського обліку та нормативно-правовими актами Регулятора.

2. Вступні пайові внески та додаткові пайові внески членів кредитної спілки формують пайовий капітал кредитної спілки в порядку, встановленому цим Законом та статутом кредитної спілки.

3. Пайовий капітал кредитної спілки може бути збільшено за рахунок спрямування частини прибутку кредитної спілки на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки у порядку, встановленому статутом та внутрішніми документами кредитної спілки.

4. Резервний капітал кредитної спілки призначений для покриття можливих збитків кредитної спілки та формується і використовується у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки.

5. Кредитна спілка зобов'язана здійснювати розподіл прибутку шляхом спрямування до резервного капіталу не менш як 50% чистого прибутку кожного звітного періоду, до моменту, коли на кінець звітного періоду співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки складатиме не менше ніж 15%, а накопичений фінансовий результат є додатнім.

У випадку, коли на кінець звітного періоду співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки складатиме не менше ніж 15% і накопичений фінансовий результат є додатнім, кредитна спілка зобов'язана здійснювати розподіл прибутку шляхом спрямування до резервного капіталу не менше 30% чистого прибутку кожного звітного періоду.

6. Статутом кредитної спілки визначається порядок розподілення залишку її активів кредитної спілки після виконання всіх зобов'язань перед кредиторами кредитної спілки у разі ліквідації кредитної спілки за рішенням її вищого органу управління

Залишок активів може розподілятися одним із таких способів:

передачі одній або кільком іншим кредитним спілкам;

зарахування до Державного бюджету України;

розподілення в іншому порядку, визначеному статутом кредитної спілки або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Стаття 34. Регулятивний капітал кредитної спілки

1. Для підтримки платоспроможності кредитна спілка повинна постійно мати достатній регулятивний капітал.

2. Регулятивний капітал кредитної спілки складається із капіталу першого рівня та капіталу другого рівня.

3. До складу регулятивного капіталу можуть входити елементи власного капіталу, субординований борг, а також інші зобов'язання.

Розмір регулятивного капіталу об'єднаної кредитної спілки коригується на обсяг коштів стабілізаційного фонду у відповідності до нормативно-правових актів Регулятора.

4. Вимоги до складових регулятивного капіталу, їх характеристик та показника достатності регулятивного капіталу визначаються нормативно-правовими актами Регулятора із урахуванням зворотності та здатності цих складових поглинати збитки кредитної спілки.

5. Для включення до складу регулятивного капіталу субординований борг та інші зобов'язання мають відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора. Субординований борг включається до регулятивного капіталу кредитної спілки після отримання дозволу Регулятора.

Стаття 35. Внески членів кредитної спілки

1. Члени кредитної спілки здійснюють такі внески:

1) вступні пайові внески, які є обов'язковими і сплата яких є передумовою вступу до кредитної спілки. Розмір вступного пайового внеску визначається у статуті кредитної спілки та не може бути меншим, ніж 500 гривень для фізичної особи та 5 000 грн для юридичної особи;

2) додаткові пайові внески, які можуть бути обов'язковими або добровільними;

3) інші внески, передбачені статутом кредитної спілки .

2. Порядок залучення пайових внесків та інших внесків встановлюється цим Законом та статутом кредитної спілки.

Пайові внески здійснюються виключно у грошовій формі.

Забороняється змінювати статус внесків після їх внесення членом кредитної спілки або змінювати призначення коштів, сплачених членом кредитної спілки як внесок відповідно до пунктів 1-3 частини першої цієї статті.

3. Розміри вступного пайового внеску та обов'язкового додаткового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб та однаковими для усіх членів кредитної спілки – юридичних осіб та встановлюються у порядку, визначеному статутом кредитної спілки, як фіксована сума.

4. Прийом кредитними спілками пайових внесків здійснюється без укладення договору. Унесення таких внесків підтверджується платіжним документом відповідно до законодавства України.

Договір, укладений кредитною спілкою з її членом або особою, яка має намір стати членом кредитної спілки, з метою залучення пайових внесків є нікчемним.

5. Кредитна спілка веде персоніфікований облік пайових внесків відповідно до нормативно-правових актів Регулятора .

6. Порядок залучення, розмір та граничний термін здійснення обов'язкових додаткових пайових внесків встановлюється статутом кредитної спілки та/або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Загальні збори членів кредитної спілки мають право прийняти рішення про виключення члена кредитної спілки зі складу кредитної спілки у разі нездійснення ним обов'язкового додаткового пайового внеску у визначені статутом кредитної спілки або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки строки.

7. Пайові внески членів кредитної спілки є безповоротними та не підлягають поверненню членам кредитної спілки, крім випадків передбачених цією частиною:

у разі припинення особою членства у кредитній спілці підлягають поверненню її пайові внески у розмірі та порядку, визначених цим Законом та статутом кредитної спілки;

у разі припинення кредитної спілки шляхом ліквідації, розподіл майна кредитної спілки між її членами здійснюється відповідно до цього Закону.

Пайові внески членів кредитної спілки, які мають прострочені зобов'язання перед кредитною спілкою, не підлягають поверненню до моменту виконання таких прострочених зобов'язань.

7. Кредитна спілка повертає особам, що припинили членство у кредитній спілці добровільно або за рішенням кредитної спілки (або їх спадкоємцям), пайові внески виключно у разі виконання на момент прийняття рішення про повернення пайових внесків всіх наступних умов:

1) кредитна спілка виконує усі пруденційні вимоги, встановлені Регулятором, та сформувала буфери капіталу ;

2) повернення пайових внесків не призведе до порушення пруденційних нормативів, буферів капіталу та не створить ризик їх порушення протягом наступних дванадцяти місяців;

3) розмір власного капіталу кредитної спілки перевищує розмір її пайового капіталу;

4) інших умов, встановлених статутом кредитної спілки.

8. У разі дотримання кредитною спілкою вимог, встановлених частиною сьомою цієї статті повернення пайових внесків здійснюється протягом місяця після дати проведення річних загальних зборів, під час проведення яких оголошується сума пайових внесків, що мають бути повернені та сума пайових внесків, які можуть бути повернуті із урахуванням вимог, передбачених частиною сьомою цієї статті.

У разі, якщо усі заявки до повернення пайових внесків не можуть бути задоволені, пайові внески повертаються особам, що вийшли зі складу кредитної спілки, або їх спадкоємцям, пропорційно до суми заявлених ними до повернення пайових внесків, а решта виплачується у подальших періодах із дотримання умов, визначених частиною сьомою цієї статті.

9. Регулятор у встановленому його нормативно-правовими актами порядку може заборонити повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутків на інші цілі, ніж формування резервного капіталу, якщо за результатом здійснення нагляду Регулятором встановлено, що такі виплати призведуть до порушення пруденційних нормативів та/або буферів капіталу.

Стаття 36. Розподіл прибутку кредитної спілки

1. Розподіл прибутку кредитної спілки (нерозподіленого прибутку та чистого прибутку звітного року) здійснюється виключно за рішенням річних загальних зборів.

2. Кредитна спілка має право:

1) спрямовувати прибуток до резервного капіталу;

2) розподілити прибуток шляхом грошових виплат членам кредитної спілки;

3) спрямувати прибуток на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, якщо це передбачено статутом кредитної спілки;

4) залишити прибуток нерозподіленим.

Об'єднана кредитна спілка має право розподіляти прибуток виключно у спосіб, передбачений пунктом 1 цієї частини або залишати його нерозподіленим.

3. При розподілі прибутку кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами другим - третім частини другої цієї статті, кожен член кредитної спілки отримує частину такого прибутку пропорційно до обсягу своїх пайових внесків, за виключенням пайових внесків, що були здійснені менше, ніж за 365 днів до прийняття рішення про розподіл прибутку та пайових внесків членів кредитної спілки, які мають прострочені зобов'язання перед кредитною спілкою на день прийняття рішення про розподіл прибутку. Такий розподіл можливий виключно у разі попереднього здійснення відрахувань до резервного капіталу, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки.

4. Прибуток кредитної спілки може бути розподілений між членами кредитної спілки лише за умови виконання всіх наступних умов:

1) розмір власного капіталу кредитної спілки після таких грошових виплат перевищуватиме розмір її пайового капіталу;

2) кредитна спілка виконує усі пруденційні вимоги, встановлені Регулятором, та сформувала буфери капіталу;

3) розподіл прибутку кредитної спілки на момент його здійснення та протягом наступних дванадцяти місяців не призведе до порушення кредитною спілкою пруденційних вимог;

4) задоволено усі вимоги із повернення пайових внесків особам (або їх спадкоємцям), що добровільно припинили членство або членство яких було припинено за рішенням ради кредитної спілки та/або загальних зборів членів кредитної спілки.

5. Статутом кредитної спілки може бути передбачено інші підстави для заборони розподілу прибутку кредитної спілки.

6. У разі, якщо статутом кредитної спілки передбачено розподіл прибутку кредитної спілки шляхом збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, статутом кредитної спілки також має бути передбачено покриття можливих збитків кредитної спілки за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки пропорційно до їх обсягу, у разі недостатності інших джерел їх покриття.

РОЗДІЛ VII.

ВИМОГИ ДО ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Стаття 37. Державне регулювання діяльності кредитної спілки

1. Відповідно до статті {18} Закону України «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг» Регулятор має право встановлювати вимоги (включаючи пруденційні вимоги та вимоги щодо дотримання ринкової поведінки) щодо діяльності кредитної спілки та/або надання фінансових послуг, які має право здійснювати кредитна спілка.

Стаття 38. Пруденційні нормативи та буфери капіталу

1. Регулятор встановлює пруденційні нормативи, з урахуванням розміру кредитної спілки, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційної структури та ризиків, притаманних діяльності кредитної спілки.

2. Кредитні спілки зобов'язані дотримуватися вимог до пруденційних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, зокрема щодо:

- 1) достатності капіталу першого рівня та достатності регулятивного капіталу;
- 2) розміру комбінованого буферу капіталу;
- 3) ліквідності;
- 4) концентрації кредитного ризику;
- 5) лімітів кредитування пов'язаних осіб;

Кредитні спілки зобов'язані дотримуватися інших пруденційних вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.

Комбінований буфер капіталу сукупно складається з буферу консервації капіталу та буферу для значимих кредитних спілок, які формуються за рахунок інструментів капіталу першого рівня.

3. Нормативні значення та порядок розрахунку пруденційних нормативів та буферів капіталу визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.

Стаття 39. Обмеження ризикової діяльності кредитних спілок

1. Кредитним спілкам забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам її членів чи інших кредиторів кредитної спілки.

2. Перелік ознак, наявність яких є підставою для висновку Регулятора про провадження кредитною спілкою ризикової діяльності, визначається нормативно-правовим актом Регулятора.

Стаття 40. Активні операції кредитних спілок

1. Основними видами активних операцій кредитної спілки є:

- 1) надання кредитів членам кредитної спілки;
- 2) розміщення коштів на рахунках у банках;
- 3) розміщення коштів на рахунках у об'єднаній кредитній спілці;
- 4) інвестиції у державні цінні папери;
- 5) інші види активних операцій, що не заборонені законом або нормативно-правовими актами Регулятора.

Нормативно-правовими актами Регулятора можуть встановлюватись обмеження щодо здійснення активних операцій кредитними спілками.

2. Кредитній спілці дозволяється набувати у власність нерухоме та/або рухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу кредитної спілки та лише з метою забезпечення надання послуг членам кредитної спілки.

Обмеження, встановлене абзацом першим цієї частини, за умови, що таке майно має бути відчужено кредитною спілкою протягом одного року (за погодженням з Регулятором строк може бути продовжений, але не більше ніж на 3 роки) з моменту набуття права власності на нього, не поширюється на:

- 1) майно, яке перейшло кредитній спілці у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
- 2) майно, набуто кредитною спілкою з метою запобігання збитків.

Стаття 41. Пов'язані з кредитною спілкою особи

1. Пов'язаними з кредитною спілкою особами є:

- 1) керівники кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик – менеджер, головний комплаєнс – менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки;
- 2) керівники юридичних осіб, які є членами кредитної спілки, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 3) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-2 цієї частини;
- 4) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в пунктах 1-3 цієї частини, є керівниками та/або власниками істотної участі;

- 5) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині.
2. Особа вважається пов'язаною з кредитною спілкою із моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з кредитною спілкою відповідно до вимог цієї статті.
3. Кредитна спілка зобов'язана з'ясовувати пов'язаність особи до встановлення договірних відносин та/або проведення з такою особою операції, яка може змінити обсяг активних операцій кредитної спілки з пов'язаними особами та/або може бути здійснена не на поточних ринкових умовах. Кредитна спілка зобов'язана здійснювати постійний моніторинг проведених кредитною спілкою операцій, що можуть змінити обсяг активних операцій кредитної спілки з пов'язаними особами.
4. Кредитна спілка зобов'язана визначати пов'язаних осіб, зазначених у частині першій цієї статті. Кредитна спілка зобов'язана визначати пов'язаних осіб, зазначених у пункті 5 частини першої цієї статті, із застосуванням ознак, установлених нормативно-правовими актами Регулятора, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із кредитною спілкою.
5. Кредитна спілка зобов'язана подавати Регулятору інформацію про пов'язаних із кредитною спілкою осіб у порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
6. Регулятор при здійсненні нагляду має право визначати пов'язаними з кредитною спілкою особами фізичних та юридичних осіб, зазначених у частині першій цієї статті, якщо вони не визначені пов'язаними самою кредитною спілкою. Регулятор, у порядку, встановленому його нормативно-правовими актами, має право визначати пов'язаними із кредитною спілкою осіб у тому числі із застосуванням ознак, визначених у нормативно-правових актах Регулятора, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із кредитною спілкою.
7. Рішення Регулятора щодо визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою набирає чинності з дня, наступного за днем його прийняття. Регулятор у день прийняття такого рішення доводить до відома кредитної спілки інформацію про прийняте рішення у письмовій формі.
8. Правочини, що вчиняються з пов'язаними з кредитною спілкою особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами та/або порушують рівність надання послуг всім членам кредитної спілки.
9. Угоди, укладені кредитною спілкою із пов'язаними з кредитною спілкою особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.
10. Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:
- 1) прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших членів кредитної спілки;
 - 2) оплата товарів і послуг за дорученням своїх членів у пов'язаної з кредитною спілкою особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані;
 - 3) нарахування відсотків та комісійних платежів за послуги, наданими кредитною спілкою пов'язаним із кредитною спілкою особам, які є меншими, ніж звичайні;
 - 4) нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими кредитною спілкою від її пов'язаних осіб, які є більшими, ніж звичайні;
 - 5) передача у користування пов'язаним з кредитною спілкою особі майна, плата за яке є нижчою, ніж та, яку кредитна спілка отримала би від особи, яка не є пов'язаною, або отримання від пов'язаної з кредитною спілкою особи майна у користування за завищеною платою.

11. Кредитній спілці забороняється:
- 1) надавати кредити члену кредитної спілки для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з кредитною спілкою особою;
 - 2) придбання активів пов'язаної з кредитною спілкою особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою та майна, яке перейшло кредитній спілці у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави або набувається кредитною спілкою з метою запобігання збиткам;
 - 3) придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з кредитною спілкою особою або права на які має пов'язана з кредитною спілкою особа.
12. Регулятор здійснює контроль за операціями кредитних спілок із пов'язаними з кредитною спілкою особами у порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
13. Регулятор має право встановлювати інші обмеження на операції кредитних спілок із пов'язаними з кредитною спілкою особами.

РОЗДІЛ VIII. НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

Стаття 42. Порядок здійснення нагляду

1. Регулятор в межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю кредитних спілок із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг”, цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора.

2. Регулятор має право за результатами оцінки кредитної спілки, проведеної ним під час нагляду, в порядку та у спосіб, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, вимагати від кредитної спілки, її керівників вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та на приведення діяльності кредитної спілки у відповідність до вимог законодавства України, в тому числі щодо поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків її діяльності, підвищення якості корпоративного управління та системи внутрішнього контролю.

У випадках, передбачених абзацом першим цієї статті, кредитна спілка зобов'язана подати план заходів щодо виконання вимог Регулятора, та забезпечити його виконання у визначені таким планом строки. Вимоги до плану заходів встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.

3. Регулятор у межах безвиїзного нагляду має право:

- 1) письмово вимагати від кредитної спілки інформацію та копії документів, а також письмові пояснення з питань її діяльності;
- 2) [уповноважувати службовця (службовців) (далі – уповноважений службовець) Регулятора на здійснення нагляду за діяльністю кредитної спілки].

4. Кредитна спілка зобов'язана надавати на письмову вимогу Регулятора інформацію та копії документів, передбачені підпунктом першим частини третьої цієї статті.

5. Уповноважений службовець Регулятора має право:

- 1) вільного доступу у робочий час до всіх приміщень кредитної спілки;
- 2) вільного доступу до інформації кредитної спілки щодо її діяльності і щодо проведення нею будь-яких операцій, а також всіх документів кредитної спілки, у тому числі тих, що містять інформацію з обмеженим доступом, як у паперовому так і у електронному вигляді;
- 3) вільного доступу до систем автоматизації операцій;

4) виготовляти та вилучати (вносити за межі кредитної спілки) копії документів, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України, нормативно-правових актів Регулятора;

5) бути присутнім на загальних зборах учасників кредитної спілки, засіданнях ради, виконавчого органу та комітетів кредитної спілки.

6. Керівники кредитної спілки зобов'язані забезпечити уповноваженому службовцю Регулятора вільний доступ у робочий час до всіх приміщень кредитної спілки, доступ, в тому числі дистанційний, у режимі перегляду до усіх інформаційних систем кредитної спілки та консультативну підтримку з питань функціонування таких систем, а також забезпечити надання інформації, документів та письмових пояснень з питань діяльності кредитної спілки, в тому числі щодо проведення кредитною спілкою будь-яких операцій. Кредитна спілка зобов'язана завчасно інформувати уповноваженого службовця Регулятора про проведення загальних зборів учасників кредитної спілки, засідань ради, виконавчого органу та комітетів кредитної спілки з наданням інформації про питання, які плануються до розгляду, та створити умови для його участі у таких зборах/засіданнях у тому числі у дистанційній формі.

Стаття 43. Інспектування

1. Регулятор здійснює інспектування кредитних спілок у порядку та відповідно до вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

2. Інспектування здійснюється з метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій кредитної спілки, достовірності звітності кредитної спілки і дотримання нею вимог законодавства України у сфері фінансових послуг, а також нормативно-правових актів Регулятора.

3. Виїзні інспекційні перевірки можуть бути плановими та позаплановими.

4. Планова інспекційна перевірка кредитної спілки здійснюється не частіше одного разу на рік та відповідно до плану, затвердженого Регулятором.

Регулятор затверджує річний план проведення інспекційних перевірок кредитних спілок на наступний календарний рік не пізніше 25 грудня поточного року та оприлюднює його на сторінці Офіційного інтернет-представництва Регулятора не пізніше як у десятиденний строк після його затвердження.

5. Про проведення планової інспекційної перевірки Регулятор зобов'язаний повідомити кредитну спілку не пізніше, ніж за десять календарних днів до її початку.

Строк проведення планової інспекційної перевірки не може перевищувати 30 робочих днів. За наявності обґрунтованих підстав цей строк може бути додатково продовжений не більше ніж на 15 робочих днів.

6. Підставами для проведення позапланової інспекційної перевірки є:

1) виявлення у документах, що подаються Регулятору згідно із законодавством України, інформації, що вказує на порушення кредитною спілкою вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, та/або надання кредитною спілкою недостовірної інформації;

2) перевірка виконання кредитною спілкою вимоги про усунення (виправлення) порушень законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, висунутої Регулятором за результатами здійснення нагляду за діяльністю на ринку фінансових послуг;

3) неподання у встановлений строк кредитною спілкою звітності, інших документів та інформації, подання яких вимагається відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, та/або на вимогу Регулятора;

4) результати аналізу звернень осіб про порушення, що спричинило шкоду їх правам та законним інтересам, що підтверджуються документами чи їх копіями;

5) наявність фактів, які свідчать про погіршення фінансового стану кредитної спілки та/або підвищення ступеня ризику від здійснюваної ним діяльності або про здійснення діяльності на ринку фінансових послуг без відповідної авторизації;

6) необхідність перевірки виконання кредитною спілкою установлених Регулятором вимог і обмежень.

Позапланові інспекційні перевірки можуть проводитися з інших обґрунтованих підстав, визначених нормативно-правовими актами Регулятора. Рішення про проведення позапланової інспекційної перевірки має бути підписане керівником Регулятора або уповноваженою ним особою.

7. Про проведення позапланової інспекційної перевірки Регулятор повідомляє кредитну спілку не пізніше дня її початку.

Строк проведення позапланової інспекційної перевірки не може перевищувати 10 робочих днів. У разі наявності обґрунтованих підстав за рішенням Регулятора строк проведення позапланової інспекційної перевірки може бути продовжений не більше ніж на 15 робочих днів.

8. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити уповноваженим Регулятором особам умови для проведення інспекційної перевірки та вільний доступ у робочий час до всіх приміщень кредитної спілки.

Керівники кредитної спілки зобов'язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим Регулятором особам доступ у режимі перегляду до усіх інформаційних систем кредитної спілки, необхідних для проведення перевірок, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності кредитної спілки. Керівники кредитної спілки зобов'язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим Регулятором особам інформації, копій документів, у тому числі тієї (тих), що зберігається (ються) в інформаційних системах кредитної спілки, у порядку, встановленому Регулятором.

9. Уповноважені Регулятором особи мають право одержувати від кредитної спілки інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності кредитної спілки, вилучати (виносити за межі кредитної спілки) письмові пояснення, а також виготовляти та вилучати (виносити за межі кредитної спілки) копії документів, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора. Не допускається надання Регулятором та уповноваженими ним особами матеріалів інспекційної перевірки третім особам у разі, якщо в матеріалах інспекційної перевірки відсутні дані про факти порушень законодавства України, крім випадків, визначених статтею {12} Закону України «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг».

Стаття 44. Використання Кредитного реєстру Національного банку України

1. Кредитна спілка, в тому числі об'єднана кредитна спілка (далі – кредитні спілки), подає та отримує інформацію до/з Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг”, цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора .

2. Регулятор у встановленому ним порядку надає кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про значні кредитні операції боржника, загальна заборгованість якого за зобов'язаннями з кредитування, за гарантіями, з лізингу та за акредитивами дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається нормативно-правовими актами Регулятора, але не менше 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквіваленту цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Регулятора, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація надається кредитній спілці

лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), якщо вони є членами та/або пов'язаними особами цієї кредитної спілки та складається з:

1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме:

для фізичних осіб – прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, ідентифікаційний номер платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків і мають відмітку в паспорті);

для юридичних осіб – повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:

вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;

номер кредитного договору;

дата укладення кредитного договору;

загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;

заборгованість за кредитною операцією;

вид валюти зобов'язання;

кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;

розмір простроченої заборгованості;

кількість днів прострочення;

інформація про списання кредиту з балансу банку;

коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);

3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;

4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид та сума забезпечення).

3. Регулятор у встановленому ним порядку надає кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання ними вимог Регулятора щодо управління кредитним ризиком, яка складається з відомостей про:

1) загальний розмір заборгованості боржника за всіма його кредитними операціями в фінансових установах;

2) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією в фінансових установах та максимальний строк такого прострочення .

4. Кредитні спілки зобов'язані використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру, з метою управління кредитним ризиком.

Стаття 45. Заходи впливу та коригувальні заходи

1. Регулятор адекватно вчиненому порушенню або рівню загрози, у разі порушення кредитними спілками або іншими особами, які відповідно до цього Закону та Закону України «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг» можуть бути об'єктом перевірки Регулятора, вимог цього Закону і нормативно-правових актів Регулятора, вимог, рішень та/або розпоряджень Регулятора або здійснення кредитними спілками ризикової діяльності, яка загрожує інтересам членів кредитної спілки чи інших кредиторів кредитної спілки, або застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями до кредитних спілок санкцій, що становлять загрозу інтересам

членів кредитної спілки чи інших її кредиторів та/або стабільності фінансової системи, застосовувати заходи впливу, до яких належать:

- 1) застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки;
- 2) скликання органів управління кредитної спілки;
- 3) укладення письмової угоди з кредитною спілкою, відповідно до якої кредитна спілка зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо. У разі невиконання або неналежного виконання кредитною спілкою умов письмової угоди Регулятор має право застосувати за виявлене порушення інші заходи впливу, передбачені цією частиною;
- 4) заборону розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі;
- 5) встановлення підвищених нормативів при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями;
- 6) обмеження діяльності кредитних спілок шляхом обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;
- 7) накладення штрафів на кредитну спілку, але у розмірі не більш як 0,1 відсоток суми активів кредитної спілки станом на останню звітну дату;
- 8) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівників кредитної спілки від посади (виконання повноважень);
- 9) віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможної;
- 10) анулювання (відкликання) ліцензії та примусова ліквідація кредитної спілки;
- 11) обмеження, зупинення чи припинення недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки.

Заходи впливу за порушення кредитною спілкою вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення застосовуються Регулятором відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки може бути письмовим та направленим безпосередньо кредитній спілці або публічним, яке оприлюднюється шляхом розміщення на сторінці офіційного інтернет-представництва Регулятора у встановленому його нормативно-правовими актами порядку.

10. У разі виявлення у діяльності кредитної спілки ознак, що свідчать про потенційне порушення вимог законодавства України та/або про загрозу функціонування кредитної спілки або її фінансовому стану, Регулятор має право застосувати до кредитної спілки коригувальні заходи. Перелік таких ознак встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.

Коригувальні заходи полягають у наданні Регулятором рекомендацій стосовно вчинення дій або необхідності утримання від їх здійснення з метою уникнення виявлених ризиків в діяльності кредитної спілки.

У рішення Регулятора про застосування коригувального заходу має міститись строк виконання наданих рекомендацій, а також застереження, що їх невиконання у визначений строк є підставою для віднесення кредитної спілки до більш ризикової категорії з урахуванням ризик-орієнтованого підходу для цілей здійснення нагляду.

У разі виявлення під час здійснення нагляду однотипних недоліків діяльності чи порушень кредитними спілками вимог закону або нормативно-правових актів Регулятор може видавати рекомендації необмеженому колу кредитних спілок, які оприлюднюється шляхом розміщення на сторінці офіційного інтернет-представництва Регулятора у встановленому нормативно-правовими актами Регулятора порядку.

11. Рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу може бути оскаржено у судовому порядку відповідно до закону.

12. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу обов'язково має містити:

- 1) відомості про встановлені обставини (факти);
- 2) кількісні, якісні оцінки та висновки Регулятора, включаючи обґрунтування застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставинах (фактах);
- 3) відомості про результати розгляду заперечень (пояснень) кредитної спілки або посадової особи кредитної спілки, яка стала об'єктом перевірки Регулятора, щодо якого/якої прийнято рішення (у разі їх наявності).

13. Регулятор у разі розгляду питань щодо застосування заходів впливу або коригувальних заходів до кредитної спілки може запрошувати для надання пояснень голову правління або голову ради цієї кредитної спілки.

14. Особу, яку на підставі рішення Регулятора було відсторонено від посади (виконання повноважень), може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) лише на підставі рішення Регулятора або за рішенням суду.

Стаття 46. Порядок застосування коригувальних заходів та заходів впливу

1. Порядок застосування коригувальних заходів та заходів впливу, встановлених статтею 45 цього Закону, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на момент прийняття рішення Регулятора про застосування відповідних коригувальних заходів та заходів впливу.

2. Розмір штрафів, що застосовуються до кредитних спілок та інших осіб, нагляд за діяльністю яких здійснює Регулятор, встановлюється законами України.

3. Заходи впливу, встановлені статтею 45 цього Закону, можуть бути застосовані Регулятором протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше, ніж через три роки з дня його вчинення.

4. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу є виконавчим документом, підлягає виконанню протягом строку, визначеного Регулятором, та набирає законної сили з дня його прийняття. У разі невиконання такого рішення у визначений Регулятором строк воно передається Регулятором до органів державної виконавчої служби для примусового виконання.

5. Інформація про застосовані Регулятором до кредитних спілок заходи впливу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, оприлюднюється шляхом розміщення на сторінці офіційного інтернет-представництва Регулятора у встановленому законом та нормативно-правовими актами Регулятора порядку.

Стаття 47. План відновлення кредитної спілки

1. У разі порушення кредитною спілкою нормативів достатності капіталу першого рівня, регулятивного капіталу та/або вимог до буферів капіталу та/або зниження нормативу ліквідності нижче 120% мінімально встановленого рівня, кредитна спілка протягом 30 днів з

дня виявлення відповідних обставин складає план відновлення та подає його Регулятору на затвердження.

2. У разі суттєвого погіршення, критерії якого встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора, фінансового стану кредитної спілки Регулятор може вимагати складення та подання такою кредитною спілкою плану відновлення протягом 10 днів з дня такої вимоги Регулятора.

3. Вимоги до форми складання та змісту плану відновлення встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.

4. Регулятор у порядку та за умов, визначених його нормативно-правовими актами, затверджує або відхиляє план відновлення протягом 10 робочих днів після його надходження від кредитної спілки. У разі відхилення плану відновлення Регулятор надає вмотивовані пояснення щодо підстав для такого відхилення. Кредитна спілка зобов'язана подати Регулятору оновлений план відновлення протягом 10 робочих днів після отримання повідомлення Регулятора про відхилення плану відновлення, поданого на затвердження Регулятору.

5. План відновлення повинен містити положення, які вмотивовано передбачають відновлення фінансового стану кредитної спілки та виконання нею пруденційних вимог, зокрема вимог до капіталу першого рівня, до регулятивного капіталу, вимог до буферів капіталу та нормативів ліквідності протягом 180 днів з дати, коли було встановлення порушення пруденційних вимог, визначених частиною першою цієї статті або з дати вимоги Регулятора щодо складення та подання плану відновлення відповідно до частини другої цієї статті.

6. Регулятор у порядку та за умов, визначених його нормативно-правовими актами, може вимагати реалізації окремих заходів, визначених планом відновлення, у разі суттєвого погіршення фінансового стану кредитної спілки, критерії якого встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.

У випадку, передбаченому цією частиною, реалізація окремих заходів плану відновлення має метою не допустити порушення кредитною спілкою пруденційних вимог.

Стаття 48. Заходи раннього втручання

1. У разі порушення кредитною спілкою нормативів достатності капіталу першого рівня, регулятивного капіталу та вимог до буферів капіталу, а також зниження нормативу ліквідності нижче 120% мінімально встановленого рівня, Регулятор має право застосовувати такі заходи раннього втручання:

- 1) тимчасово збільшити частоту подання фінансової та інших видів звітності або вимагати надання додаткової інформації;
- 2) встановити обмеження на розподіл прибутку та інші види розподілу капіталу;
- 3) вимагати складання або оновлення плану відновлення протягом 30 днів у разі, якщо припущення, що покладені в основу складеного кредитною спілкою плану відновлення, суттєво відхиляються від поточних обставин, критерії таких суттєвих відхилень визначаються нормативно-правовими актами Регулятора;
- 4) вимагати коригування або перегляду плану діяльності кредитної спілки;
- 5) встановити підвищені вимоги до системи внутрішнього контролю кредитної спілки;
- 6) тимчасово, в тому числі до усунення виявлених порушень, заборонити залучати нові вклади (депозити) від членів кредитної спілки та/або здійснювати кредитування членів кредитної спілки;
- 7) скликання загальних зборів членів кредитної спілки безпосередньо Регулятором або на його вимогу органами управління кредитної спілки;

8) тимчасово відсторонити від виконання обов'язків окремих членів правління, головного ризик-менеджера, головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера або відповідальних за виконання цих функцій осіб.

Стаття 49. Віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних

1. Регулятор зобов'язаний прийняти рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) зменшення нормативу достатності капіталу першого рівня або достатності регулятивного капіталу на 50 і більше відсотків від мінімального рівня, встановленого нормативно-правовими актами Регулятора;

2) неможливість виконати вимоги до достатності капіталу першого рівня та/або регулятивного капіталу та ліквідності протягом 180 днів з дати, коли встановлено порушення таких вимог. Регулятор має право віднести кредитну спілку до категорії неплатоспроможних у будь-який момент протягом 180 днів у разі часткового або повного невиконання плану відновлення;

3) неподання кредитною спілкою плану відновлення у встановлені законом терміни за умови порушення кредитною спілкою вимог до достатності капіталу першого рівня, регулятивного капіталу, вимог щодо буферів капіталу чи нормативів ліквідності.

2. Регулятор має право прийняти рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) невиконання кредитною спілкою у встановлений договором або визначений законодавством України строк своїх зобов'язань перед членами кредитної спілки та іншими кредиторами, строк виконання яких настав, більше ніж на один робочий день, у тому числі через недостатність/відсутність коштів;

2) невиконання кредитною спілкою розпорядження, рішення Регулятора (у тому числі про застосування заходів впливу/санкцій) та/або вимоги Регулятора щодо усунення порушень законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Регулятора, протягом визначеного Регулятором строку;

3) повторного відхилення Регулятором плану відновлення діяльності кредитної спілки;

4) повторного порушення вимог до нормативів достатності капіталу першого рівня, регулятивного капіталу та ліквідності протягом 270 днів від дати усунення порушення таких вимог.

3. Регулятор одночасно із прийняттям Регулятором рішення про визнання кредитної спілки неплатоспроможною, приймає рішення про анулювання ліцензії такої кредитної спілки.

Стаття 50. Запровадження тимчасової адміністрації

1. Регулятор має право запровадити тимчасову адміністрацію у кредитній спілці, щодо якої прийнято рішення про анулювання ліцензії.

2. Порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації, а також вимоги до тимчасового адміністратора і порядок прийняття рішення про дострокове припинення його повноважень встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.

3. Функцію тимчасової адміністрації може виконувати одна особа або група осіб. У випадку представлення тимчасової адміністрації групою осіб призначається керівник такої групи з осіб такої групи. Керівник групи осіб, яка виконує функції тимчасової адміністрації, набуває всіх повноважень одноосібного тимчасового адміністратора та може делегувати свої повноваження іншим особам з групи.

4. Регулятор у рішенні про запровадження тимчасової адміністрації також зазначає:

- 1) підставу запровадження тимчасової адміністрації;
 - 2) завдання тимчасової адміністрації;
 - 3) повноваження тимчасової адміністрації;
 - 4) строк дії тимчасової адміністрації;
 - 5) особу (групу осіб, в тому числі керівника такої групи), що виконує функції тимчасової адміністрації (далі - тимчасовий адміністратор);
 - 6) порядок оплати праці/винагороди тимчасового адміністратора;
 - 7) інформацію про відсторонення органів управління кредитною спілкою від управління кредитною спілкою, в тому числі відомості щодо керівників кредитної спілки, які відсторонюються.
5. Завданням тимчасового адміністратора є організація збереження активів кредитної спілки, документів, інформації, систем обліку та реєстрації, баз даних, інших завдань визначених рішенням про призначення тимчасової адміністрації.
6. Тимчасова адміністрація призначається на строк до моменту призначення господарським судом ліквідатора (арбітражного керуючого) для здійснення ліквідаційної процедури кредитної спілки.
7. Тимчасовий адміністратор приступає до виконання своїх обов'язків негайно після прийняття Регулятором рішення про його призначення.
8. Тимчасовий адміністратор набуває прав відсторонених органів управління.
9. Рішення Регулятора про призначення тимчасової адміністрації є виконавчим документом.
10. Регулятор публікує інформацію про запровадження у кредитній спілці тимчасової адміністрації та відсторонення органів управління кредитної спілки від управління кредитною спілкою на сторінках свого офіційного Інтернет-представництва.
11. Тимчасова адміністрація припиняється на підставі рішення Регулятора, а також з дня призначення господарським судом ліквідатора (арбітражного керуючого).

Стаття 51. Вимоги до тимчасового адміністратора

1. Тимчасовим адміністратором є службовець Регулятора.
2. Регулятор встановлює кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть призначені для виконання функції тимчасового адміністратора.
3. Тимчасовим адміністратором не може бути особа, яка:
 - 1) є кредитором, пов'язаною особою або членом кредитної спілки, у яку призначено тимчасову адміністрацію;
 - 2) має прострочені зобов'язання перед будь-якою фінансовою установою;
 - 3) має конфлікт інтересів з кредитною спілкою, у яку призначено тимчасову адміністрацію.

На тимчасового адміністратора поширюються обмеження, передбачені законодавством у сфері запобігання корупції, у тому числі щодо запобігання конфлікту інтересів.

Конфлікт інтересів виникає, коли тимчасовий адміністратор, його/її дружина (чоловік), батько, мати, діти, рідні брати і сестри мають приватні або інтереси у кредитній спілці, у яку призначено тимчасову адміністрацію.

Конфліктом інтересів є наявність у тимчасового адміністратора або його/її дружини (чоловіка), батька, матері, дітей, рідних братів і сестер особистих або ділових інтересів у кредитній спілці, у яку призначено тимчасову адміністрацію, зокрема щодо:

- 1) заборгованості перед кредитною спілкою, володіння будь-якими майновими правами щодо майна кредитної спілки у яку призначено тимчасову адміністрацію;
- 2) володіння майном, яке конкурує з майном кредитної спілки;

- 3) перебування у трудових відносинах з кредитною спілкою за останні п'ять років;
- 4) інших інтересів, що можуть зашкодити неупередженому виконанню обов'язків тимчасової адміністрації.

4. Регулятор зобов'язаний переконатися у відсутності конфлікту інтересів особи, яка призначається тимчасовим адміністратором, у визначеному ним порядку. У разі виявлення обставин, що становлять конфлікт інтересів, після запровадження тимчасової адміністрації Регулятором зобов'язаний негайно відсторонити тимчасового адміністратора від виконання обов'язків і призначити нового тимчасового адміністратора.

5. Регулятор має право достроково припинити повноваження тимчасового адміністратора в будь-який час протягом строку, на який його призначено і призначити нового тимчасового адміністратора.

6. Невиконання або неналежне виконання тимчасовим адміністратором своїх повноважень відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора, що завдало збитків кредитній спілці чи її членам, є підставою для припинення виконання ним обов'язків тимчасового адміністратора.

7. Тимчасовий адміністратор не несе відповідальність за будь-які дії чи бездіяльність, якщо він діяв на підставі, у межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

8. У разі завдання тимчасовим адміністратором збитків кредитній спілці внаслідок його рішень, дій та/або бездіяльності, кредитна спілка та/або її члени мають право звернутися з позовом до суду щодо їх відшкодування Регулятором згідно із законодавством та страховими компаніями відповідно до умов договорів страхування (у разі їх укладення).

Стаття 52. Права та обов'язки тимчасового адміністратора

1. Тимчасовий адміністратор має право:

отримувати від кредитної спілки інформацію та доступ до документів, необхідних для виконання ним своїх повноважень;

від імені кредитної спілки залучати до роботи у процесі здійснення тимчасової адміністрації на підставі цивільно-правових договорів інших осіб (радників, аудиторів, юристів, оцінювачів та інших) для виконання покладених на нього функцій. Такі договори можуть бути розірвані в односторонньому порядку у день повідомлення тимчасовим адміністратором другої сторони про таке розірвання з наслідками, встановленими цивільним законодавством;

здійснювати постійний контроль за проведенням кредитною спілкою будь-яких операцій;

від імені кредитної спілки запитувати та отримувати документи або їх копії від юридичних осіб, органів державної влади, органів місцевого самоврядування та від фізичних осіб за їхньою згодою;

від імені кредитної спілки отримувати інформацію з державних реєстрів;

подавати до Регулятора заяву про дострокове припинення своїх повноважень;

здійснювати інші повноваження, передбачені цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та рішенням Регулятора про призначення тимчасової адміністрації.

2. Тимчасовий адміністратор зобов'язаний:

1) дотримуватися вимог законодавства;

2) здійснювати заходи щодо захисту майна кредитної спілки;

3) звітувати Регулятору, подавати відомості, документи та інформацію щодо діяльності тимчасового адміністратора у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора;

4) розкривати інформацію про фінансовий стан кредитної спілки та хід провадження тимчасової адміністрації у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора;

5) здійснювати заходи щодо забезпечення нерозголошення конфіденційної інформації та захисту персональних даних відповідно до встановлених законодавством вимог;

6) надавати державному реєстратору в електронній формі через веб-портал електронних сервісів відомості, необхідні для ведення Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у порядку, встановленому законодавством;

7) вживати заходів до недопущення будь-якої можливості виникнення конфлікту інтересів та невідкладно повідомляти Регулятору про наявність такого конфлікту інтересів;

8) надсилати до органів Національної поліції чи прокуратури повідомлення про факти порушення законодавства, виявлені в діяльності працівників підприємств та організацій, що містять ознаки дії (бездіяльності), переслідуваної у кримінальному чи адміністративному порядку;

9) виконувати інші повноваження, передбачені законодавством.

3. Під час реалізації своїх прав та обов'язків тимчасовий адміністратор зобов'язаний діяти добросовісно, розсудливо та з метою, з якою ці права та обов'язки надано (покладено).

4. Тимчасовому адміністратору забороняється розголошувати відомості, що стали йому відомі у зв'язку з його діяльністю, і використовувати їх у своїх інтересах або інтересах третіх осіб.

5. Контроль за діяльністю тимчасового адміністратора здійснюється Регулятором шляхом аналізу поданої ним звітності та інформації у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.

Стаття 53. Страхування тимчасового адміністратора

1. Тимчасовий адміністратор укладає із страховиком договір страхування відповідальності за шкоду, заподіяну внаслідок неумисних дій або помилки під час здійснення повноважень тимчасового адміністратора, та договір страхування від нещасних випадків.

2. Договори страхування укладаються тимчасовим адміністратором протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення Регулятором про призначення тимчасової адміністрації.

3. Мінімальний розмір страхової суми за договорами страхування, укладеними тимчасовим адміністратором становить 300 розмірів прожиткового мінімуму для працездатних осіб за кожним договором страхування.

4. Порядок і умови страхування тимчасового адміністратора встановлюються Регулятором.

5. Оплата страхових платежів за договорами страхування здійснюється за рахунок кредитної спілки. Якщо тимчасовим адміністратором є службовець Регулятора, оплата страхових платежів за договорами страхування здійснюється за рахунок Регулятора.

РОЗДІЛ ІХ. ВИХІД КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ З РИНКУ

Стаття 54. Припинення діяльності кредитної спілки

1. Кредитна спілка припиняє діяльність шляхом її реорганізації (злиття, приєднання) або ліквідації.

2. Кредитна спілка ліквідується за рішенням:

1) вищого органу управління;

2) суду (внаслідок визнання кредитної спілки неплатоспроможною та/або у разі анулювання (відкликання) Регулятором ліцензії).

3. Припинення кредитної спілки здійснюється згідно із законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

4. Кредитна спілка вважається такою, що припинила свою діяльність, після внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Стаття 55. Реорганізація кредитної спілки

1. Реорганізація кредитної спілки провадиться за рішенням її вищого органу управління шляхом злиття з іншою кредитною спілкою або приєднання до іншої кредитної спілки.

2. Припинення кредитної спілки шляхом реорганізації провадиться за умови надання попереднього дозволу Регулятора на реорганізацію кредитної спілки та затвердження Регулятором плану реорганізації кредитної спілки.

Реорганізація розпочинається після отримання попереднього дозволу Регулятора на реорганізацію та затвердження Регулятором плану реорганізації.

3. Регулятор надає дозвіл та затверджує план реорганізації чи відмовляє у наданні дозволу на реорганізацію кредитної спілки протягом одного місяця з моменту отримання заяви про реорганізацію кредитної спілки та документів, що додаються до неї. У випадках, встановлених Регулятором, строк надання дозволу та затвердження плану реорганізації може бути скорочений.

4. Для отримання дозволу на реорганізацію кредитна спілка подає Регулятору заяву та інформацію про:

- 1) угоду про реорганізацію;
- 2) призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
- 3) призначення аудиторської фірми;
- 4) строки проведення реорганізації;
- 5) склад ради та правління кредитної спілки після реорганізації;
- 6) іншу інформацію та документи, передбачені нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Угода про реорганізацію укладається кредитними спілками, що реорганізуються, у письмовій формі.

Угода про реорганізацію містить положення, що регулюють питання, визначені частиною четвертою цієї статті.

Угода про реорганізацію набирає законної сили з моменту затвердження її двома третинами голосів членів на загальних зборах кожної з кредитних спілок.

6. Регулятор має право відмовити у наданні дозволу на реорганізацію, якщо:

є достатні підстави вважати, що реорганізація загрожує інтересам членів кредитної спілки та інших кредиторів і кредитна спілка, створена у результаті реорганізації та/або кредитна спілка, яка не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до неї, не будуть відповідати визначеним цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам; документи, подані для отримання дозволу, містять неповну та/або недостовірну інформацію;

документи, подані для отримання дозволу, не відповідають вимогам законів України та нормативно-правових актів Регулятора.

7. Реорганізація кредитної спілки може здійснюватися лише за умови, що кредитні спілки, які беруть участь в реорганізації, створені на території адміністративно-територіальної одиниці, яка передбачена відповідною територіальною ознакою членства відповідних кредитних спілок та/або у населених пунктах, в яких зареєстровані юридичні особи, які є

спільним місцем роботи, або навчальні заклади, які є спільним місцем навчання та/або працевлаштування членів кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства.

8. Ознака членства кредитної спілки, до якої приєдналась інша кредитна спілка, доповнюється ознакою членства приєднаної кредитної спілки.

Якщо у разі реорганізації кредитної спілки її правонаступник має намір провадити вид діяльності з надання фінансових послуг, на провадження якого кредитна спілка мала ліцензію, такий правонаступник має право для забезпечення завершення організаційних заходів, пов'язаних з отриманням нової ліцензії на його здійснення, провадити у строк, що не перевищує шести місяців, такий вид діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії кредитної спілки, що припинилася. Після закінчення цього строку правонаступник зобов'язаний отримати нову ліцензію, а раніше видана ліцензія підлягає анулюванню.

9. Кредитори кредитної спілки, що припиняється в результаті реорганізації, не можуть вимагати від неї припинення або дострокового виконання зобов'язань, або забезпечення виконання зобов'язань з дати прийняття загальними зборами такої кредитної спілки рішення про реорганізацію.

Стаття 56. Ліквідація кредитної спілки за рішенням її вищого органу управління

1. Ліквідація кредитної спілки за рішення її вищого органу управління здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, з урахуванням особливостей встановлених цим Законом.

2. Припинення кредитної спілки шляхом ліквідації за рішенням вищого органу управління проводиться за умови надання попереднього дозволу Регулятора на ліквідацію кредитної спілки та затвердження Регулятором плану ліквідації кредитної спілки.

3. Ліквідація кредитної спілки розпочинається після отримання дозволу Регулятора на ліквідацію та затвердження Регулятором плану ліквідації.

4. Регулятор надає дозвіл та затверджує план ліквідації чи відмовляє у наданні дозволу на ліквідацію кредитної спілки протягом одного місяця з моменту отримання заяви про ліквідацію кредитної спілки та документів, що додаються до неї.

5. Для отримання дозволу на ліквідацію кредитна спілка подає Регулятору заяву та інформацію про:

- 1) рішення загальних зборів про ліквідацію кредитної спілки;
- 2) призначення персонального складу ліквідаційної комісії;
- 3) план ліквідації;
- 4) іншу інформацію та документи, передбачені нормативно-правовими актами Регулятора.

6. Регулятор має право відмовити у наданні дозволу на ліквідацію, якщо:

- 1) кредитну спілку віднесено Регулятором до категорії неплатоспроможних;
- 2) документи, подані для отримання дозволу, містять неповну та/або недостовірну інформацію;

- 3) документи, подані для отримання дозволу, не відповідають вимогам законів України та нормативно-правових актів Регулятора;

- 4) існують підстави для визнання неплатоспроможною та/або анулювання ліцензії.

7. Регулятор має право призначити позапланову виїзну перевірку кредитної спілки протягом 5 робочих днів з дня отримання від кредитної спілки заяви про отримання дозволу Регулятора на ліквідацію такої кредитної спілки .

Стаття 57. Анулювання Регулятором ліцензії кредитної спілки

1. Регулятор приймає рішення про анулювання ліцензії на провадження діяльності кредитної спілки одночасно з прийняттям Регулятором рішення про:

- 1) віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;
- 2) надання дозволу кредитній спілці на ліквідацію за рішенням вищого органу управління кредитної спілки відповідно до статті;

- 3) надання дозволу на реорганізацію кредитній спілці, яка припиняється.

2. Регулятор має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на провадження діяльності кредитної спілки у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

- 1) наявності у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостей про припинення юридичної особи;

- 2) документи, які було подано кредитною спілкою для видачі ліцензії, містять недостовірну інформацію;

- 3) невиконання кредитною спілкою розпорядження, рішення Регулятора про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

- 4) повторного порушення кредитною спілкою вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг. Повторним вважається порушення, вчинене протягом двох років з дня прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу щодо порушення кредитною спілкою вимог, щодо яких було застосовано такий захід впливу;

- 5) виявлено факт (факти) здійснення кредитною спілкою ризикової діяльності, що загрожує інтересам її членів та/або інших кредиторів кредитної спілки. Перелік ознак, наявність яких є підставою для висновку Регулятора про здійснення кредитною спілкою зазначеної ризикової діяльності, визначається нормативно-правовим актом Регулятора;

- б) кредитна спілка не розпочала провадження діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії;

- 7) кредитна спілка не провадить діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль;

- 8) встановлено (виявлено) порушення кредитною спілкою законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Регулятором до кредитної спілки не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у цій сфері протягом двох років;

- 9) відмови кредитної спілки у проведенні перевірки Регулятором, зокрема, недопуск уповноважених осіб Регулятора до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси кредитної спілки на час проведення перевірки;

- 10) виявлення двох та більше порушень вимог нормативно-правових актів Регулятора щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки та оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

3. Порядок анулювання ліцензії кредитної спілки визначається нормативно-правовими актами Регулятора.

Регулятор не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки та про звернення до суду із заявою про відкриття ліквідаційної процедури кредитної спілки:

- 1) повідомляє про це кредитну спілку;

- 2) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного інтернет-представництва Регулятора з урахуванням вимог Закону України "Про захист персональних даних" та надає для опублікування в газеті "Голос України" або

"Урядовий кур'єр" інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. З дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного інтернет-представництва Регулятора кредитна спілка, рада кредитної спілки, її члени та інші кредитори та контрагенти кредитної спілки вважаються повідомленими про прийняте Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки та про звернення до суду із заявою про відкриття ліквідаційної процедури кредитної спілки.

4. З дати прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки зупиняється виконання кредитною спілкою грошових зобов'язань і зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів), строк виконання яких настав, і припиняються заходи, спрямовані на забезпечення виконання цих зобов'язань та зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів).

Правочини, вчинені кредитною спілкою після прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки або протягом трьох років, що передували прийняттю такого рішення, можуть бути визнані недійсними судом, якщо вони завдали збитків кредитній спілці або кредиторам, з таких підстав:

кредитна спілка виконала майнові зобов'язання раніше встановленого строку;

кредитна спілка до прийняття рішення про анулювання ліцензії взяла на себе зобов'язання, внаслідок чого вона стала неплатоспроможною або виконання її грошових зобов'язань перед іншими кредиторами повністю або частково стало неможливим;

кредитна спілка здійснила відчуження або придбала майно за цінами, відповідно нижчими або вищими від ринкових, за умови що в момент прийняття зобов'язання або внаслідок його виконання майна кредитної спілки було (стало) недостатньо для задоволення вимог кредиторів;

кредитна спілка оплатила кредитору або прийняла майно в рахунок виконання грошових вимог у день, коли сума вимог кредиторів до кредитної спілки перевищувала вартість майна;

кредитна спілка узяла на себе заставні зобов'язання для забезпечення виконання грошових вимог.

5. Правочини, вчинені кредитною спілкою протягом трьох років, що передували прийняттю рішення про анулювання (відкликання) ліцензії кредитної спілки, можуть бути визнані недійсними судом у межах ліквідаційної процедури за заявою Регулятора, ліквідатора або кредитора також з таких підстав:

кредитна спілка безоплатно здійснила відчуження майна, взяла на себе зобов'язання без відповідних майнових дій іншої сторони, відмовилась від власних майнових вимог;

кредитна спілка уклала договір із пов'язаною особою;

кредитна спілка уклала договір дарування.

6. У разі визнання недійсними правочинів кредитної спілки з підстав, передбачених частиною ____ або ____ цієї статті, кредитор зобов'язаний повернути до складу ліквідаційної маси майно, яке він отримав від кредитної спілки, а в разі неможливості повернути майно в натурі – відшкодувати його вартість грошовими коштами за ринковими цінами, що існували на момент вчинення правочину.

7. За результатами розгляду заяви Регулятора, ліквідатора або кредитора про визнання недійсним правочину кредитної спілки суд постановляє ухвалу.

8. Розпочата процедура ліквідації кредитної спілки не може бути зупинена/припинена, у тому числі в разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Регулятора, що були підставою для її початку.

Процедура ліквідації кредитної спілки вважається завершеною, а кредитна спілка як юридична особа ліквідованою з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Регулятор вносить запис до Державного реєстру фінансових установ про ліквідацію кредитної спілки на підставі отриманого від суду затвердженого ним звіту ліквідатора та ліквідаційного балансу.

9. У разі прийняття рішення про анулювання (відкликання) ліцензії кредитної спілки Регулятор має право:

прийняти рішення про заборону кредитній спілці вчиняти будь-які операції/ здійснювати будь-яку діяльність;

звернутись до банків, інших установ (в тому числі фінансових установ), державних реєстраторів із заборону проведення будь-яких операцій з активами кредитної спілки.

Стаття 58. Ліквідація кредитної спілки за рішенням суду

1. Разом з прийняттям рішення про анулювання (відкликання) ліцензії Регулятор приймає рішення про звернення до суду із заявою про відкриття ліквідаційної процедури кредитної спілки.

2. Ліквідація кредитної спілки у разі прийняття Регулятором рішення про анулювання (відкликання) ліцензії відбувається у порядку, встановленому Кодексом України з процедур банкрутства, з урахуванням особливостей, визначених цим Законом.

3. Якщо кредитною спілкою не було подано Регулятору план відновлення кредитної спілки у строки, визначені статтею 46 цього Закону, члени ради та правління кредитної спілки несуть солідарну відповідальність з кредитною спілкою за незадоволення вимог кредиторів у випадку ліквідації кредитної спілки.

Стаття 59. Черговість задоволення вимог кредиторів у разі ліквідації кредитної спілки

1. У разі ліквідації кредитної спілки вимоги її кредиторів задовольняються у такій черговості:

- 1) вимоги щодо відшкодування шкоди, заподіяної внаслідок каліцтва, іншого ушкодження здоров'я або смерті;
- 2) вимоги працівників кредитної спілки, пов'язані з трудовими відносинами, що виникли до прийняття рішення про анулювання (відкликання) ліцензії та вимоги членів комісії з припинення, пов'язані з трудовими відносинами, вимоги щодо оплати праці тимчасового адміністратора;
- 3) вимоги за договорами вкладу (депозиту);
- 4) вимоги щодо сплати податків, зборів (обов'язкових платежів);
- 5) інші вимоги, крім визначених пунктами 6 та 7 цієї частини;
- 6) вимоги за субординованим боргом;
- 7) вимоги членів кредитної спілки щодо повернення їх пайових внесків.

Кошти, що залишились після задоволення вимог кредиторів, підлягають поверненню членам кредитної спілки пропорційно розміру їх пайових внесків.

2. Вимоги за однією чергою задовольняються пропорційно сумі вимог, що належать кожному кредитору за такою чергою.

РОЗДІЛ X. ОБ'ЄДНАНА КРЕДИТНА СПІЛКА

Стаття 60. Правовий статус об'єднаної кредитної спілки

1. Об'єднана кредитна спілка – це кредитна спілка, заснована іншими кредитними спілками на кооперативних засадах з метою сприяння фінансовій стійкості таких кредитних спілок, а також здійснення іншої діяльності, передбаченої цим Розділом.

Назва об'єднаної кредитної спілки має містити слова “Об'єднана кредита спілка”.

2. Об'єднана кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність).

3. Об'єднана кредитна спілка має право надавати фінансові послуги, в тому числі залучати кошти у вклади (депозити) та надавати кошти у кредит, лише кредитним спілкам, які є її членами.

Об'єднана кредитна спілка також має право надавати окремі види фінансових платіжних послуг членам кредитних спілок, які є членами об'єднаної кредитної спілки.

4. Об'єднана кредитна спілка також має право:

1) забезпечувати роботу системи з підтримки ліквідності членів об'єднаної кредитної спілки, з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;

2) бути учасником системи електронних платежів Національного банку України за умови виконання вимог, встановлених законом та нормативно-правовими актами Регулятора;

3) формувати фонд стабілізації та забезпечувати роботу системи з підтримки фінансової стійкості членів об'єднаної кредитної спілки, з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;

4) здійснювати повноваження, передбачені статтею 60 цього Закону.

Для здійснення будь-якої з функцій, зазначених у цій частині, об'єднана кредитна спілка зобов'язана отримати окремий дозвіл Регулятора у встановленому його нормативно-правовими актами порядку, а для надання фінансових послуг – відповідну ліцензію відповідно до статей 10-12 цього Закону.

Вимоги щодо здійснення об'єднаною кредитною спілкою функцій, зазначених у цій частині, встановлюються законами та нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Положення цього Закону поширюються на створення та діяльність об'єднаної кредитної спілки з урахуванням особливостей, встановлених цим Розділом.

6. Створення кредитними спілками об'єднаної кредитної спілки та її діяльність не розглядається як існування фінансової групи та не підлягає консолідованому нагляду з боку Регулятора.

Стаття 61. Членство в об'єднаній кредитній спілці

1. Мінімальна кількість засновників об'єднаної кредитної спілки має бути не менше двадцяти кредитних спілок.

Членом об'єднаної кредитної спілки має право стати кредитна спілка, яка відповідає вимогам до діяльності кредитної спілки, установленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора, а також вимогам, установленим статутом об'єднаної кредитної спілки.

2. Участь кредитних спілок в об'єднаній кредитній спілці є добровільною.

Кредитна спілка може бути членом лише однієї об'єднаної кредитної спілки.

3. Члени об'єднаної кредитної спілки мають право зберігати кошти в об'єднаній кредитній спілці, членом якої вони є, в тому числі шляхом внесення їх на депозит до об'єднаної кредитної спілки.

4. Члени об'єднаної кредитної спілки зобов'язані:

1) дотримуватися статуту та внутрішніх положень (правил) об'єднаної кредитної спілки, виконувати рішення загальних зборів та інших органів управління об'єднаної кредитної спілки;

2) надавати об'єднаній кредитній спілці всю інформацію, необхідну для виконання функцій об'єднаної кредитної спілки, встановлених цим Законом.

5. Підстави для припинення членства у об'єднаній кредитній спілці встановлюються її статутом.

6. Добровільне припинення членства кредитною спілкою в об'єднаній кредитній спілці дозволяється за умови:

1) направлення кредитною спілкою, що є членом об'єднаної кредитної спілки, письмового повідомлення до об'єднаної кредитної спілки про свій намір припинення членства не пізніше, ніж за 6 місяців до запланованої дати виходу. Статутом об'єднаної кредитної спілки може бути встановлений більший строк для направлення такого повідомлення;

2) виконання кредитною спілкою, що є членом об'єднаної кредитної спілки, всіх зобов'язань перед об'єднаною кредитною спілкою.

Об'єднана кредитна спілка зобов'язана повідомити Регулятора про намір кредитної спілки, що є її членом, припинити таке членство протягом 10 робочих днів з моменту отримання відповідного повідомлення від кредитної спілки.

7. Розрахунки за зобов'язаннями, пов'язаними з припиненням членства в об'єднаній кредитній спілці, здійснюються у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора та статутом об'єднаної кредитної спілки.

Стаття 62. Фонд стабілізації

1. Об'єднана кредитна спілка може створити фонд стабілізації, як окремий механізм підтримки платоспроможності своїх членів.

2. Фонд стабілізації може формуватись за рахунок:

1) внесків кредитних спілок;

2) доходів, одержаних від інвестування коштів фонду стабілізації в активи, визначені статтею 34 цього Закону, з урахуванням обмежень встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;

3) благодійних внесків, грантів, технічної допомоги;

4) інших джерел, не заборонених законодавством України.

3. Активи фонду стабілізації обліковуються окремо від інших активів об'єднаної кредитної спілки.

4. Кошти фонду стабілізації можуть надаватись кредитним спілкам для підтримки їх платоспроможності на умовах субординованого боргу та/або у формі безповоротних внесків до капіталу кредитної спілки.

5. Кредитні спілки, які є членами об'єднаної кредитної спілки, зобов'язані здійснювати внески до фонду стабілізації (за умови його створення), на умовах визначених статутом об'єднаної кредитної спілки.

6. Розміри внесків членів об'єднаної кредитних спілок до фонду стабілізації розраховуються з урахуванням розміру активів таких кредитних спілок та ступеня їх ризику та визначаються об'єднаною кредитною спілкою.

7. Управління активами фонду стабілізації здійснюється у відповідності до внутрішніх документів об'єднаної кредитної спілки та нормативно-правових актів Регулятора.

8. У разі ліквідації об'єднаної кредитної спілки, активи фонду стабілізації розподіляються серед її членів пропорційно їх частці у загальному складі активів фонду стабілізації станом на останню звітну дату.

9. Надання кредитній спілці коштів з фонду стабілізації може здійснюватися в тому числі відповідно до плану відновлення діяльності кредитної спілки, затвердженого Регулятором.

10. Особливості діяльності та управління фондом стабілізації та використання його активів встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора та внутрішніми документами об'єднаної кредитної спілки.

Стаття 63. Підтримка платоспроможності та ліквідності кредитних спілок

1. Підтримка платоспроможності членів об'єднаної кредитної спілки здійснюється у порядку, передбаченому статутом об'єднаної кредитної спілки, зокрема за рахунок коштів фонду стабілізації.

2. Кредитування здійснюється на умовах субординованого боргу, з урахуванням фінансового стану об'єднаної кредитної спілки та її члена, характеру фінансових складнощів у діяльності члена об'єднаної кредитної спілки, та необхідності забезпечення ефективного і раціонального використання ресурсів фонду стабілізації.

Стаття 64. Повноваження об'єднаної кредитної спілки щодо контролю

1. Об'єднана кредитна спілка для здійснення своєї діяльності та забезпечення ефективного контролю за діяльністю кредитних спілок, що є її членами, має право:

1) встановлювати додаткові вимоги до своїх членів, у тому числі щодо їх організаційної структури, корпоративного управління, достатності капіталу, складання та подання фінансової звітності, з урахуванням вимог та обмежень, встановлених Регулятором;

2) виявляти порушення у роботі кредитних спілок, що є її членами та надавати таким кредитним спілкам рекомендації щодо їх усунення;

3) вимагати проведення перевірки достовірності фінансової звітності кредитної спілки аудиторською фірмою у випадках, коли обов'язкова перевірка не вимагається законом;

4) виконувати функції підрозділу внутрішнього аудиту для кредитних спілок, які є її членами, з урахуванням вимог та обмежень, встановлених Регулятором;

5) виконувати інші повноваження, передбачені Законом України "Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг" для об'єднань учасників ринку фінансових послуг

2. За результатами виконання функцій, зазначених в частині першій цієї статті об'єднана кредитна спілка зобов'язана звітувати Регулятору, у тому числі повідомляти про всі виявлені суттєві порушення в діяльності кредитних спілок, які є її членами, у порядку та за формою, встановленими нормативно-правовими актами Регулятора.

РОЗДІЛ XI.

ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. До процедури створення кредитної спілки, надання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, що почалися і не завершилися до дня введення в дію цього Закону, застосовуються положення цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України, прийнятих відповідно до цього Закону.

2. Документи на набуття кредитною спілкою статусу фінансової установи та/або отримання ліцензій на надання фінансових послуг, що надійшли до Національного банку України від кредитних спілок до дня введення в дію цього Закону, та щодо яких Національним банком України не було прийнято рішення про надання або відмову в наданні ліцензії станом на день введення в дію цього Закону, залишаються без розгляду.

3. Процедура припинення кредитної спілки, розпочата до дня введення в дію цього Закону, завершується згідно з порядком, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, прийнятими відповідно до цього Закону.

4. Вимоги розділу V цього Закону щодо системи управління застосовуються до новоутворених кредитних спілок з дня введення в дію цього Закону.

5. Протягом двох років з дня введення в дію цього Закону, відповідно до встановленого Національним банком України графіку, кредитні спілки, які мали статус кредитної спілки до введення в дію цього Закону, зобов'язані привести своє найменування, систему управління, установчі документи, внутрішні положення та діяльність у відповідність до вимог цього Закону, інших законів та нормативно-правових актів Регулятора.

6. Національному банку України протягом 30 днів з моменту набрання чинності цим Законом забезпечити прийняття нормативно-правового акту, що встановлюватиме графік приведення найменування, системи управління, установчих документів, внутрішніх положень та діяльність кредитних спілок у відповідність з вимогами цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів Регулятора з урахуванням необхідності забезпечення розумного строку для приведення діяльності кредитної спілки у відповідність до вимог цього Закону залежно від їх складності.

7. Установити, що ліцензії кредитних спілок, які діють на дату введення в дію цього Закону переоформлюються на ліцензію на провадження діяльності кредитної спілки.

8. Національному банку України переоформити окремі ліцензії кредитних спілок на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців введення в дію цього Закону шляхом включення до ліцензії на провадження діяльності кредитної спілки та внесення запису до Реєстру (далі – внесення запису до Реєстру), з урахуванням такого::

1) для кредитних спілок, які на дату введення в дію цього Закону мали ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - вноситься запис до Реєстру щодо можливості надання таких фінансових послуг як надання коштів у кредит та залучення коштів, що підлягають поверненню;

Фінансова послуга із залучення коштів, що підлягають поверненню, включається у ліцензію на провадження діяльності кредитної спілки також у випадках, коли до введення в дію цього Закону кредитна спілка не мала ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

2) для кредитних спілок, які на дату введення в дію цього Закону мали ліцензії на надання гарантій – вноситься запис до Реєстру щодо можливості надання такої фінансової послуги як надання гарантій..

9. До дати внесення запису до Реєстру, кредитні спілки здійснюють діяльність кредитної спілки відповідно до ліцензій, які діють на дату введення в дію цього Закону, з урахуванням вимог цього Закону.

10. З дати внесення запису до Реєстру, ліцензії, які діяли на дату введення в дію цього Закону, вважаються анульованими, а кредитні спілки здійснюють свою діяльність на підставі ліцензії на провадження діяльності кредитної спілки в межах фінансових послуг, інформація щодо яких міститься у Реєстрі.

11. Повідомлення про переоформлення ліцензії надсилається кредитній спілці в електронній формі протягом трьох робочих днів з дати внесення запису до Реєстру. Разом з повідомленням Регулятор надсилає заявнику витяг з Реєстру.

Якщо до дати внесення запису до Реєстру кредитна спілка має намір почати надавати інші фінансові послуги, то переоформлення ліцензій здійснюється одночасно з розглядом пакету документів на розширення обсягу ліцензії, визначених цим Законом.

12. Кошти, залучені кредитними спілками від її членів у формі добровільних (необов'язкових) внесків, які можуть бути повернені без втрати членства в кредитній спілці, підлягають обов'язковому поверненню членам кредитної спілки. З цією метою кредитна спілка зобов'язана протягом 6 місяців з моменту набрання чинності цим Законом розробити та подати до Регулятора план повернення внесків, який повинен передбачати наступне:

- 1) загальну суму внесків, які підлягають поверненню членам кредитної спілки;
- 2) порядок повернення внесків, у тому числі з / без одночасного укладення договорів вкладів (депозитів) з членами кредитної спілки щодо відповідних сум грошових коштів;
- 3) графік повернення внесків з урахуванням необхідності дотримання пруденційних нормативів;
- 4) план відновлення діяльності кредитної спілки (у разі порушення пруденційних нормативів).

13. Кредитним спілкам та об'єднаним кредитним спілкам протягом року [двох] привести свою діяльність у відповідність із цим Законом.

14. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію з 1 січня 2021 року, крім:

- 1) частин двадцять першої та двадцять другої статті 20 цього Закону, яка:
 - а) вводиться в дію з дня введення в дію цього Закону в такій редакції:

«21. Загальні збори членів кредитної спілки вважаються правомочними, якщо на них представлено не менше ніж 30 відсотків членів кредитної спілки та було дотримано процедуру їх скликання.

Якщо загальні збори не є правомочними у зв'язку із недостатньою кількістю членів кредитної спілки (їх представників) та було дотримано процедуру їх скликання, рада кредитної спілки може прийняти рішення про перенесення дати проведення таких загальних зборів, але не більше ніж на 20 календарних днів від дати, коли такі загальні збори не відбулися. Члени кредитної спілки, не пізніше ніж за 10 календарних днів до запланованої дати проведення загальних зборів, повідомляються у порядку, визначеному частиною дев'ятою цієї статті, про прийняте радою кредитної спілки рішення, а також місце і час проведення загальних зборів. Загальні збори членів кредитної спілки, дата яких була перенесена відповідно до викладених у цій частині вимог, вважаються правомочними, якщо на них представлено не менше ніж 20 відсотків членів кредитної спілки.

22. Рада кредитної спілки має право прийняти рішення про перенесення дати проведення загальних зборів відповідно до абзацу другої частини дев'ятнадцятої цієї статті не більше двох разів. При цьому, у разі повторного перенесення дати проведення загальних зборів, загальні збори членів кредитної спілки вважаються правомочними, якщо на них представлено не менше ніж 10 відсотків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка повідомляє Регулятора, у визначеному його нормативно-правовими документами порядку, про перенесення дати проведення загальних зборів відповідно до абзацу другої частини 19 цієї статті.»

- b) вводиться в дію в редакції, визначеній Законом, через два роки після набрання чинності цим Законом.
- 2) частини шостої статті 8 цього Закону, яка вводиться в дію з дня, наступного за днем офіційного опублікування цього Закону
- 3) норм частини першої статті 20 цього Закону щодо строків проведення загальних зборів членів кредитних спілок, які не застосовуються протягом одного року з дня введення в дію цим Законом;
- 4) підпункту 2 частини четвертої статті 60 цього Закону, який вводиться в дію з 01 січня 2023 року.

15. Доручення (довіреності) іншим членам кредитної спілки, які були видані з метою представництва інтересів членів кредитної спілки для визначення кворуму для проведення

загальних зборів та які є чинними на дату набрання чинності цим Законом, вважаються припиненими та втрачають чинність з дати набрання чинності цим Законом.

16. Національному банку України до дня введення в дію цього Закону:
забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього Закону;
привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.