**Тема 16. Порядок надання фінансових послуг кредитними спілками**

1. Поняття та основні принципи діяльності кредитних спілок

2. Порядок створення та ліквідації кредитної спілки

3. Види операції кредитних спілок та їх характеристика

**1. Поняття та основні принципи діяльності кредитних спілок**

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка є юридичною особою, має самостійний баланс, банківські рахунки, які відкриває і використовує згідно із законодавством у самостійно обраних банківських установах, а також може мати печатки та бланки, власну символіку.

Кредитна спілка набуває статусу юридичної особи з дати її державної реєстрації в порядку, визначеному Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Кредитна спілка не може бути засновником, співзасновником або учасником суб'єкта (суб'єктів) підприємницької діяльності, крім місцевого кооперативного банку, як на території України, так і за її межами. Кредитна спілка може бути засновником (учасником) юридичної особи, що здійснює збір, оброблення, зберігання, захист та використання інформації про юридичну або фізичну особу щодо виконання нею кредитного правочину.

Кредитна спілка діє на основі самофінансування, несе відповідальність за наслідки своєї діяльності та виконання зобов'язань перед своїми членами, партнерами, державним та місцевими бюджетами.

Кредитна спілка несе відповідальність за своїми зобов'язаннями у межах вартості майна, яке належить їй на праві власності.

Діяльність кредитної спілки грунтується на таких основних принципах:

добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки;

рівноправності членів кредитної спілки;

самоврядування;

гласності.

**2. Порядок створення та ліквідації кредитної спілки**

Кредитна спілка створюється на підставі рішення установчих зборів. Чисельність засновників (членів) кредитної спілки не може бути менше ніж 50 осіб, які відповідно до цього Закону можуть бути членами кредитної спілки та об'єднані хоча б за однією з таких ознак: мають спільне місце роботи чи навчання або належать до однієї професійної спілки, об'єднання професійних спілок, іншої громадської чи релігійної організації або проживають в одному селі, селищі, місті, районі, області.

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

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

Кредитна спілка діє на основі статуту, що не суперечить законодавству України.

У статуті кредитної спілки обов'язково зазначаються:

найменування кредитної спілки та її юридична адреса;

мета створення і завдання кредитної спілки;

ознака членства у кредитній спілці;

порядок утворення та діяльності органів управління кредитної спілки, порядок утворення філій та відділень, їх повноваження;

права та обов'язки членів кредитної спілки;

умови і порядок вступу до кредитної спілки, порядок припинення членства;

порядок сплати вступних та інших внесків;

джерела надходження і порядок використання коштів та іншого майна кредитної спілки, в тому числі порядок і умови надання кредитів членам кредитної спілки, порядок формування та використання фондів, утворюваних спілкою;

порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю органів управління кредитної спілки;

порядок внесення змін і доповнень до статуту кредитної спілки;

порядок припинення діяльності кредитної спілки та вирішення майнових питань у зв'язку з її ліквідацією (реорганізацією);

порядок покриття можливих збитків кредитної спілки;

порядок розподілу доходів кредитної спілки.

Статут кредитної спілки може містити й інші положення щодо організаційних, господарських та інших питань її діяльності.

Надання кредитній спілці статусу фінансової установи здійснюється національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Надання кредитній спілці статусу фінансової установи здійснюється шляхом внесення відповідного запису до державного реєстру фінансових установ (далі - Державний реєстр).

Ліцензуванню підлягає діяльність кредитної спілки із залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також інші види діяльності відповідно до закону.

Припинення діяльності кредитної спілки

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

Кредитна спілка вважається такою, що припинила свою діяльність, після внесення запису до Державного реєстру.

Реорганізація кредитної спілки провадиться за рішенням її вищого органу управління.

Ліквідація кредитної спілки провадиться:

за рішенням її вищого органу управління;

на підставі рішення Уповноваженого органу про скасування державної реєстрації кредитної спілки у зв'язку з виявленими фактами фальсифікації чи викривлення інформації, яка була подана кредитною спілкою на момент її державної реєстрації і мала істотне значення для прийняття відповідного рішення Уповноваженим органом. Таке рішення Уповноваженого органу може бути оскаржене кредитною спілкою в суді;

за рішенням суду, в тому числі в разі заняття діяльністю без відповідної ліцензії чи діяльністю, забороненою законом, в разі неплатоспроможності кредитної спілки, в інших випадках, передбачених законом, за поданням Уповноваженого органу, позовом членів або кредиторів кредитної спілки.

4. У разі прийняття рішення про ліквідацію кредитної спілки   
за рішенням її вищого органу управління він повинен невідкладно   
письмово повідомити про це Уповноважений орган, який вносить до   
відповідного державного реєстру відомості про те, що кредитна   
спілка перебуває у процесі припинення її діяльності. Крім того, в   
повідомленні мають міститися пропозиції стосовно комісії або особи   
щодо припинення діяльності кредитної спілки (ліквідаційна комісія,   
ліквідатор тощо) (далі - комісії), порядку та строків припинення.

Уповноважений орган повинен протягом 5 днів з дня надходження   
такого повідомлення погодити його або внести свої пропозиції.

Виконання функцій комісії може бути покладено на спостережну   
раду кредитної спілки.

З моменту призначення відповідної комісії до неї переходять   
повноваження щодо управління справами кредитної спілки. Комісія   
від імені кредитної спілки, яка припиняє діяльність, виступає у суді.

Комісія поміщає у відповідних засобах масової інформації, в   
яких публікуються дані про державну реєстрацію кредитної спілки,   
що припиняє діяльність, повідомлення про припинення діяльності   
такої спілки та про порядок і строк заявлення вимог її   
кредиторами. Цей строк не може бути меншим двох місяців з моменту   
публікації повідомлення про припинення діяльності кредитної   
спілки.

Комісія вживає усіх можливих заходів щодо виявлення   
кредиторів, а також письмово сповіщає їх про припинення діяльності   
спілки.

Кредитори кредитної спілки, що припиняє діяльність, можуть   
вимагати від неї припинення або дострокового виконання зобов'язань   
та відшкодування збитків.

При реорганізації кредитної спілки після закінчення строку   
для пред'явлення вимог кредиторами та задоволення чи відхилення   
цих вимог комісія складає передавальний акт (злиття, приєднання)   
або розподільчий баланс (поділ), які мають містити положення про   
правонаступництво щодо всіх зобов'язань кредитної спілки, що   
припиняє діяльність, стосовно всіх її кредиторів та боржників,   
включаючи зобов'язання, які оспорюються сторонами.

Передавальний акт та розподільчий баланс затверджуються   
органом, що прийняв рішення про припинення діяльності кредитної   
спілки.

Копії передавального акта або розподільчого балансу,   
затверджені органом, що прийняв рішення про припинення діяльності   
кредитної спілки, передаються до Уповноваженого органу. Зазначені   
копії засвідчуються нотаріально або можуть бути засвідчені   
посадовою особою Уповноваженого органу.

Порушення цього порядку є підставою для відмови у внесенні до   
Державного реєстру запису про припинення діяльності кредитної   
спілки та державній реєстрації створюваних правонаступників.

5. При ліквідації платоспроможної кредитної спілки вимоги її   
кредиторів задовольняються у такій черговості:

1) у першу чергу задовольняються вимоги працівників кредитної   
спілки та членів ліквідаційної комісії, пов'язані з трудовими   
відносинами, та вимоги щодо сплати страхових внесків на   
загальнообов'язкове державне соціальне страхування;

2) у другу чергу задовольняються вимоги за вкладами членів   
кредитної спілки на депозитних рахунках та вимоги кредиторів,   
забезпечені заставою чи іншим способом;

3) у третю чергу задовольняються вимоги щодо сплати податків,   
зборів (обов'язкових платежів);

4) у четверту чергу задовольняються всі інші вимоги.

У разі відмови ліквідаційної комісії у задоволенні вимог   
кредитора або ухилення від їх розгляду кредитор має право до   
затвердження ліквідаційного балансу звернутися в суд із позовом до   
ліквідаційної комісії. За рішенням суду такі вимоги кредитора   
включаються до ліквідаційного балансу та задовольняються в порядку   
черговості.

Вимоги кредитора, заявлені після спливу строку, встановленого   
ліквідаційною комісією для їх пред'явлення, задовольняються з   
майна кредитної спілки, що залишилося після задоволення вимог   
кредиторів, заявлених своєчасно.

Вимоги кредиторів, які не визнані ліквідаційною комісією,   
якщо кредитор не звертався до суду з позовом, вимоги, у   
задоволенні яких рішенням суду кредиторові відмовлено, вимоги, не   
задоволені за браком майна, вважаються погашеними.

6. Якщо вартість майна кредитної спілки є недостатньою для   
задоволення вимог кредиторів, вона ліквідується в порядку,   
передбаченому законом про банкрутство. Припинення діяльності   
кредитної спілки в процесі відновлення її платоспроможності або   
банкрутства визначається законом.

7. При ліквідації спілки залишок коштів резервного та   
додаткового капіталу після розрахунків із членами спілки та іншими   
кредиторами зараховується до Державного бюджету України.

8. Після завершення процедури ліквідації кредитної спілки   
комісією складається ліквідаційний баланс, який передається   
Уповноваженому органу для затвердження та є підставою для   
виключення такої кредитної спілки з Державного реєстру.

**3. Види операції кредитних спілок та їх характеристика**

Кредитна спілка відповідно до свого статуту:

приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;

надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;

залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;

виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;

розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків;

залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Уповноваженого органу. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;

надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Уповноваженого органу;

виступає членом платіжних систем;

оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;

провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, крім передбаченої цим Законом, не допускається.

Послуги членам органів управління та працівникам кредитної спілки надаються на умовах, що не можуть відрізнятися від звичайних, та з дотриманням вимог щодо уникнення конфлікту інтересів.

2. Кредитна спілка має право самостійно встановлювати:

розмір плати (процентів), яка розподіляється на пайові членські внески та нараховується на внески (вклади), що знаходяться на депозитних рахунках членів кредитної спілки;

розмір плати (процентів) за користування кредитами, наданими кредитною спілкою;

ціни (тарифи) на послуги, що надаються кредитною спілкою;

види кредитів, що надаються кредитною спілкою, умови надання та строки повернення кредитів;

способи забезпечення кредитних зобов'язань, вимоги щодо забезпечення погашення кредитів.

3. Нерозподілений доход, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу і резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески.

4. Збитки кредитної спілки покриваються у порядку, що визначається загальними зборами кредитної спілки відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Уповноваженого органу.

5. Кредитна спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки.

Обмеження стосовно отримання від кредитної спілки інформації, передбачені цією частиною, не поширюються на працівників Уповноваженого органу, які діють в межах повноважень, наданих Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"

Довідки видаються особисто членам кредитної спілки (їх представникам) лише щодо їх рахунків, внесків та інших фінансових операцій за відповідною заявою, а також судам, органам прокуратури, служби безпеки, органам Національної поліції, іншим правоохоронним органам та органам доходів і зборів у випадках та в порядку, передбачених законом.

У разі смерті члена кредитної спілки довідки про його внески та рахунки видаються спадкоємцям, нотаріусам та консульським установам іноземних держав, у провадженні яких знаходяться справи про спадщину.