

**Пропозиції та зауваження**  
**Всеукраїнської асоціації кредитних спілок України до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про ліцензування кредитних спілок та ліцензійні умови здійснення кредитними спілками діяльності з надання фінансових послуг»**

№	Зміст положення (норми) проекту акта - Положення про ліцензування кредитних спілок та ліцензійні умови здійснення кредитними спілками діяльності з надання фінансових послуг	Пропозиції та зауваження ВАКС
1	<p><b>1. Загальні положення</b>            (...)</p> <p>10. До закінчення строку розгляду заяви та прийняття відповідного рішення Нацкомфінпослуг має право здійснювати перевірку достовірності даних у документах, поданих заявником на отримання ліцензії, шляхом:</p> <p>направлення запитів, у тому числі до державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб, щодо підтвердження достовірності поданих заявником документів, надання письмових пояснень, інформації, необхідної для підтвердження достовірності поданих заявником документів;</p> <p><b>проведення перевірки таких документів іншим способом, у тому числі проведенням перевірки заявника.</b></p> <p>У разі направлення запиту, проведення перевірки достовірності поданих заявником документів іншим</p>	<p>Відповідно до статті 36 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (далі – Закон) у разі коли надіслано запит щодо підтвердження достовірності поданих для отримання ліцензії документів або виникла потреба у проведенні перевірки таких документів іншим способом, зазначений строк може бути продовжений Головою Уповноваженого органу, але не більш як на 30 робочих днів.</p> <p>Законом не встановлений вичерпний перелік способів, які можуть бути застосовані Нацкомфінпослуг при перевірці документів поданих юридичною особою для отримання ліцензії.</p> <p>Відповідно до статті 4 Закону України «Про адміністративні послуги» державна політика у сфері надання адміністративних послуг базується, зокрема, на принципі юридичної визначеності.</p>

способом, у тому числі проведення перевірки заявника, строк розгляду заяви може бути продовжено Головою Нацкомфінпослуг, але не більш як на 30 робочих днів. Про продовження строку розгляду документів заявник повідомляється письмово протягом трьох робочих днів з дати прийняття відповідного рішення, але не пізніше ніж протягом 30 днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви.

З метою запобігання вільного застосування норми, ВАКС **пропонує** визначити такий перелік, виходячи з повноважень Нацкомфінпослуг.

Крім того, слід зазначити, що відповідно до підпункту «д» пункту 2.5 розділу II Правил проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 27.11.2012 № 2422, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 04.02.2013 №211/22743, Нацкомфінпослуг може проводити позапланові перевірки з таких підстав як, зокрема, **виявлення та підтвердження недостовірності даних**, заявлених у документах обов'язкової звітності, у тому числі річної фінансової звітності, у документах, наданих **об'єктом нагляду для отримання ліцензії або отримання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи** або довідки про взяття на облік юридичної особи - суб'єкта господарювання, яка за своїм правовим статусом не є фінансовою установою, але має визначене законами та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг право надавати фінансові послуги, інших документах, наданих об'єктом нагляду до Нацкомфінпослуг відповідно до законодавства про фінансові послуги.

Отже, проведення позапланової виїзної перевірки кредитної спілки можливе виключно після виявлення

		<p>та підтвердження наявності невідповідності даних у документах, наданих такою кредитною спілкою для отримання ліцензії.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує у абзаці третьому пункту 10 глави 1 проекту акта слова «у тому числі проведенням перевірки заявника» <b>виключити.</b></p>
2	<p><b>2.Вимоги до документів, що подаються заявником для отримання (переоформлення, отримання дубліката, анулювання) ліцензії та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи)</b></p> <p>(...)</p> <p>1. Вимоги до оформлення документів, що подаються заявником для отримання (переоформлення, отримання дубліката, анулювання) ліцензії та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи): (...)</p> <p><b>5) строк, що минув з дати підписання всіх документів, що подаються заявником (крім документів, зазначених у підпунктах 3 - 5, 11, 16 пункту 2 розділу 3), не повинен перевищувати тридцяти календарних днів.</b></p>	<p>Враховуючи запроповану редакцію норми, аудиторський висновок (звіт) (підпункт бпункту 2 глави 3 проекту акта) має бути складений не пізніше ніж за 30 календарних днів до подачі заяви на ліцензію.</p> <p>Це створює необґрунтовані надмірні обтяження для кредитної спілки, в зв'язку з чим ВАКС пропонує <b>виключити з переліку документів, строк підписання яких не повинен перевищувати тридцяти календарних днів, аудиторський висновок (звіт).</b></p>
3	<b>2.Вимоги до документів, що подаються заявником</b>	Абзац третій пункту 7 глави 2 не відповідає

**для отримання (переоформлення, отримання дублікату, анулювання) ліцензії та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи)**

(...)

7. Заявник має право, у разі самостійного виявлення недоліків у поданих ним документах до закінчення строку розгляду заяви та прийняття Нацкомфінпослуг відповідного рішення, подати виправлені документи з письмовим поясненням суті виправлень.

Якщо протягом строку розгляду Нацкомфінпослуг заяви та документів, що додаються до неї, у заявника сталися зміни в будь-яких відомостях, що надавались у цих документах, то він зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня повідомити Нацкомфінпослуг про ці зміни та надати документи, які підтверджують відповідні зміни.

**У цьому разі строк, визначений цим Положенням для надання адміністративної послуги переривається, а рішення про видачу (переоформлення, видачу дублікату, анулювання) ліцензії та внесення інформації про заявника до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) приймається Нацкомфінпослуг з урахуванням змін, що надані заявником у період розгляду відповідних документів.**

вимогам статті 36 Закону, якою не передбачена можливість переривання строку розгляду заяви юридичної особи для одержання ліцензії.

Враховуючи викладене, ВАКС в цілому підтримує пропозицію щодо можливості подання виправлених документів до Нацкомфінпослуг у разі самостійного виявлення кредитною спілкою недоліків.

Разом з тим, з метою приведення норми у відповідність до Закону, ВАКС **пропонує абзац третій пункту 7 глави 2 виключити.**

4	<p><b>3.Умови та порядок видачі ліцензії та внесення інформації про заявника до Реєстру (для завників, що не отримали статусу фінансової установи)</b></p> <p>(...)</p> <p>1. Нацкомфінпослуг видає ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів та/або ліцензію на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за умови, що: (...)</p> <p>4) протягом року, що передує зверненню кредитної спілки до Нацкомфінпослуг, відсутні факти невиконання кредитною спілкою рішень Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг щодо застосованих до заявника заходів впливу; (...)</p>	<p>Норма допускає неоднозначне тлумачення, наприклад, якщо захід впливу застосовано за два роки до дати подання заяви і такий захід впливу не виконаний.</p> <p>Враховуючи викладене, <b>ВАКС пропонує залишити чинну редакцію норми</b> Ліцензійних умов провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 02.12.2003 №146, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25.12.2003 за №1225/8546 (далі – Ліцензійні умови):</p> <p>«1. Нацкомфінпослуг видає ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів та/або ліцензію на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за умови, що: (...)</p> <p>4) на дату подання заяви про видачу ліцензії відсутні не виконані заявником рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та/або Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо застосування заходів впливу».</p>
5	<p><b>3. Умови та порядок видачі ліцензії та внесення інформації про заявника до Реєстру (для завників,</b></p>	<p>Фінансова звітність та звітні дані подаються до Нацкомфінпослуг відповідно до Порядку складання та</p>

	<p><b>що не отримали статусу фінансової установи)</b></p> <p>(...)</p> <p>2. Для отримання ліцензії на здійснення зазначеного в ній виду діяльності з надання фінансових послуг та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) заявник подає (надсилає) до Нацкомфінпослуг такі документи:</p> <p>(...)</p> <p><b>5) фінансову звітність за останній календарний рік та проміжну фінансову звітність станом на останній день кварталу, що передує поданню заяви, яка включає: баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).</b></p>	<p>подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 за № 69/8668.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує підпункт 5 пункту 2 глави 3 проекту акта узгодити з вищевказаним Порядком, а також виключити з переліку документів, які подаються на ліцензію фінансову звітність за останній календарний рік, в зв'язку з тим, що остання є в наявності у Нацкомфінпослуг.</p>
6	<p><b>3. Умови та порядок видачі ліцензії та внесення інформації про заявника до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи)</b></p> <p>(...)</p> <p>2. Для отримання ліцензії на здійснення зазначеного в ній виду діяльності з надання фінансових послуг та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) заявник подає (надсилає) до Нацкомфінпослуг такі документи:</p> <p>(...)</p> <p><b>7) засвідчену підписом керівника та скріплену печаткою заявника довідку, складену у довільній</b></p>	<p>Згідно пункту 1 частини третьої статті 7 Закону фінансова установа може розпочати надання фінансових послуг, лише якщо, зокрема, облікова і реєструюча система відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами.</p> <p>Враховуючи викладене, незрозумілим є вимога щодо відповідності вимогам законодавства системи бухгалтерського обліку, крім того законодавством про фінансові послуги такі вимоги не встановлено.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує з підпункту 7 пункту 2 глави 3 проекту акта слова «системи бухгалтерського обліку» виключити.</p>

	<p><b>формі, про наявність та відповідність вимогам законодавства системи бухгалтерського обліку, облікової та реєструючої системи;(...)</b></p>	
7	<p><b>3.Умови та порядок видачі ліцензії та внесення інформації про заявника до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи)</b></p> <p>(...)</p> <p>2. Для отримання ліцензії на здійснення зазначеного в ній виду діяльності з надання фінансових послуг та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) заявник подає (надсилає) до Нацкомфінпослуг такі документи:</p> <p>(...)</p> <p>11) засвідчені підписом керівника та скріплені печаткою заявника копії документів про <b>повну вищу освіту</b> керівника та головного бухгалтера заявника, у тому числі документів, що підтверджують складання екзамену на відповідність професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівником та головним бухгалтером заявника або особою, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку, відповідно до Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових</p>	<p>Відповідно до підпункту «а» пункту 3.1 розділу III Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 № 1590, зареєстрованим Міністерством юстиції України 02.07.2004 за №955/9554, головний бухгалтер фінансової установи повинен відповідати таким професійним вимогам, зокрема, мати <b>базову вищу</b> освіту відповідного напрямку підготовки або повну вищу освіту.</p> <p><b>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує з підпункту 11 пункту 2 глави 3 слово «повну» виключити.</b></p>

	<p>послуг від 13 липня 2004 року № 1590, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 02 серпня 2004 року за № 955/9554 (із змінами);</p>	
8	<p><b>3.Умови та порядок видачі ліцензії та внесення інформації про заявника до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи)</b>          (...)          4. Про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду заявнику направляється письмове повідомлення із зазначенням підстав залишення заяви без розгляду в строк не пізніше ніж 30 календарних днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви. Письмове повідомлення підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів.</p>	<p>Відповідно до статті 4 Закону України «Про адміністративні послуги» державна політика у сфері надання адміністративних послуг базується, зокрема, на принципах відкритості та прозорості.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує викласти перше речення пункту 4 глави 3 проекту акта в такій редакції:</p> <p>«4. Про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду, в строк не пізніше ніж 30 календарних днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви, заявнику направляється письмове повідомлення з доданням копії відповідного рішення, якому зазначається повний та вичерпний перелік підстав залишення заяви без розгляду з відповідним обґрунтуванням».</p>
9	<p><b>3.Умови та порядок видачі ліцензії та внесення інформації про заявника до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи)</b>          (...)          7. Підставами для прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії є:</p> <p>1) невідповідність кредитної спілки згідно з поданими документами вимогам цього Положення;</p>	<p>Відповідно до частини третьої статті 36 Закону підставами для прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії є:</p> <p>1) недостовірність даних у документах, поданих заявником, для отримання ліцензії;</p> <p>2) невідповідність заявника згідно з поданими документами ліцензійним умовам, встановленим</p>



	<p>2)недостовірність інформації у заяві та документах, поданих заявником для отримання ліцензії.</p>	<p>для виду господарської діяльності, зазначеного в заяві про видачу ліцензії.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує у підпункту 1 пункту 7 глави 3 слово «Положення» замінити словами «Ліцензійних умов».</p> <p>Також, враховуючи вимоги Закону, з метою його дотримання у повній відповідності, ВАКС пропонує чітко розділити по тексту документа, що є Положенням про ліцензування, а що є ліцензійними умовами.</p>
10	<p><b>3.Умови та порядок видачі ліцензії та внесення інформації про заявника до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи)</b> (...)</p> <p>8. Про прийняття рішення про видачу ліцензії та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) або про відмову у видачі ліцензії заявнику направляється письмове повідомлення з доданням копії відповідного рішення протягом п'яти робочих днів з дати прийняття відповідного рішення. Письмове повідомлення підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів.</p>	<p>Відповідно до статті 4 Закону України «Про адміністративні послуги» державна політика у сфері надання адміністративних послуг базується, зокрема, на принципах відкритості та прозорості.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує у пункті 8 глави 3 проекту акта доповнити після першого речення новим реченням: «У рішенні про відмову у видачі ліцензії зазначається повний та вичерпний перелік підстав відмови у видачі ліцензії з відповідним обґрунтуванням».</p>
11	<p><b>3.Умови та порядок видачі ліцензії та внесення інформації про заявника до Реєстру (для заявників,</b></p>	<p>На думку ВАКС, засвідчення копій ліцензій Нацкомфінпослуг буде потребувати впровадження</p>

	<p><b>що не отримали статусу фінансової установи)</b></p> <p>(...)</p> <p>13. Кредитна спілка та її відокремлений(і) підрозділ(и) повинна розмістити оригінал або засвідчену Нацкомфінпослуг копію ліцензії в доступному для ознайомлення місці за місцезнаходженням кредитної спілки та відокремленого(их) підрозділу(ів).</p>	<p>відповідної процедури, яким чином це буде реалізовано.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує викласти пункт 13 глави 3 в такій редакції:</p> <p><b>«13. Кредитна спілка та її відокремлений(і) підрозділ(и) повинна розмістити оригінал або копію ліцензії завірену підписом керівника та печаткою кредитної спілки в доступному для ознайомлення місці за місцезнаходженням кредитної спілки та відокремленого(их) підрозділу(ів)».</b></p>
12	<p><b>5. Умови, яким повинен відповідати ліцензіат при провадженні діяльності з надання фінансових послуг, зазначеної в ліцензії</b></p> <p>(...)</p> <p>6. Кредитна спілка зобов'язана надати до Нацкомфінпослуг протягом п'ятнадцяти робочих днів після:</p> <p>1) виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у документах, передбачених підпунктом 16 пункту 2 розділу 3, – письмове повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 5 до цього Положення;</p> <p>копії документів, передбачених підпунктом 16</p>	<p>На думку ВАКС, запровадження даних норм призведе до чергового збільшення кількості повідомлень Нацкомфінпослуг про одні і ті ж зміни для кредитних спілок.</p> <p>Зобов'язання щодо повідомлення про зміни вже містяться в пункті 3 розділу X Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41, затвердженого Міністерством юстиції України 11.09.2003 за №797/8118.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує пункт 6 глави 5 проекту акта виключити.</p>

	<p>пункту 2 розділу 3, в які внесені зміни;</p> <p>2) виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у реєстраційній картці, - письмове повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 5 до цього Положення, крім змін, визначених у пункті 1 розділу 6 цього Положення;</p> <p>копії документів, які підтверджують такі зміни та/або доповнення;</p> <p>відповідну(і) реєстраційну(і) картку(и) (у паперовому та електронному вигляді).</p> <p>Повідомлення та всі документи, що додаються до повідомлення, повинні бути засвідчені підписом керівника та скріплені печаткою заявника, подаватися з внутрішнім описом, із зазначенням кількості аркушів кожного документа.</p> <p>Документи на двох і більше аркушах повинні бути пронумеровані, прошиті та містити напис „Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено печаткою та підписом ___ аркушів”, найменування посади керівника, прізвище, ініціали та підпис керівника заявника, відбиток печатки заявника. На копіях документів також робиться відмітка про засвідчення копії документа, що складається зі слів „Згідно з оригіналом”, назви посади керівника, особистого підпису керівника, його прізвища та ініціалів, дати засвідчення копії.</p>	<p>Жовтень 2013</p>
13	<b>6. Переоформлення ліцензії.</b>	На думку ВАКС, не має потреби вказувати у тексті

	<p>(...)</p> <p>1. Зміна найменування ліцензіата та/або його відокремленого(их) підрозділу(ів)), який(і) здійснює(ють) діяльність з надання фінансових послуг, якщо ця зміна не пов'язана з злиттям, приєднанням, поділом кредитної спілки, а також зміна місцезнаходження ліцензіата та/або його відокремленого(их) підрозділу(ів)), який(і) здійснює(ють) діяльність з надання фінансових послуг, є підставою для переоформлення ліцензії.</p>	<p>ліцензії всі відокремлені підрозділи кредитної спілки, які надаватимуть фінансову послугу, що ліцензується, оскільки, відокремлені підрозділи здійснюватимуть свою діяльність на підставі ліцензії, яка одержана кредитною спілкою.</p> <p>В іншому випадку, це матиме наслідком запровадження ще однієї адміністративної процедури, що ускладнить роботу кредитної спілки та збільшить витрати кредитних спілок на переоформлення ліцензій у разі зміни найменування чи місцезнаходження відокремлених підрозділів.</p> <p>Також, у пункті 2 глави 6 немає серед переліку документів – документів, що підтверджують зміну найменування або місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує викласти пункт 1 глави 6 в такій редакції:</p> <p><b>«1. Зміна найменування ліцензіата, якщо ця зміна не пов'язана з злиттям, приєднанням, поділом кредитної спілки, а також зміна місцезнаходження ліцензіата, є підставою для переоформлення ліцензії».</b></p>
14	<p><b>6. Переоформлення ліцензії.</b></p> <p>(...)</p> <p>2. У разі виникнення хоча б однієї з підстав для переоформлення ліцензії кредитна спілка зобов'язана протягом десяти робочих днів з дати здійснення</p>	<p>ВАКС пропонує встановити один (уніфікований) строк, у всіх нормативно – правових актах Нацкомфінпослуг, які регламентують довільні процедури: про зміни в інформації та про переоформлення свідоцтва про реєстрацію фінансової</p>

	державним реєстратором реєстраційних дій щодо відповідних змін подати до Нацкомфінпослуг такі документи для переоформлення ліцензії:	установи кредитна спілка повідомляє протягом 15 робочих днів.
15	<p><b>6. Переоформлення ліцензії.</b></p> <p>(...)</p> <p>5. Про залишення заяви без розгляду заявнику направляється письмове повідомлення із зазначенням підстав залишення заяви без розгляду у строк не пізніше ніж тридцять календарних днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви. Письмове повідомлення підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів.</p> <p>При залишенні заяви без розгляду подані документи заявнику не повертаються, крім оригінала ліцензії.</p>	<p>Відповідно до статті 4 Закону України «Про адміністративні послуги» державна політика у сфері надання адміністративних послуг базується, зокрема, на принципах відкритості та прозорості.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує перше речення пункту 5 глави 6 викласти в такій редакції: «Про залишення заяви без розгляду, у строк не пізніше ніж тридцять календарних днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви, заявнику направляється письмове повідомлення з доданням копії відповідного рішення, якому зазначається повний та вичерпний перелік підстав залишення заяви без розгляду з відповідним обґрунтуванням».</p>
16	<p><b>6. Переоформлення ліцензії.</b></p> <p>(...)</p> <p>6. У разі відсутності підстав для залишення заяви без розгляду Нацкомфінпослуг оформлює заявнику ліцензію на новому бланку у строк не пізніше ніж тридцять календарних днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви.</p> <p>Про переоформлення ліцензії заявнику направляється письмове повідомлення протягом п'яти</p>	<p>Запропонована редакція пункту 6 глави 6 збільшує строк розгляду документів для переоформлення ліцензії до 30 календарних днів в порівнянні з 15 робочими днями відповідно до чинних норм. Разом з тим, Аналіз регуляторного впливу до проекту акта не містить обґрунтування щодо необхідності такого збільшення.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує залишити строк розгляду документів, які подані</p>

	<p>робочих днів з дати прийняття відповідного рішення, яке підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів.</p>	<p><b>кредитною спілкою, для переоформлення ліцензії – 15 робочих днів.</b></p>
<p>17</p>	<p><b>7. Тимчасове зупинення або анулювання ліцензії (...)</b></p> <p>1. Підставами для тимчасового зупинення дії ліцензії можуть бути:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) невиконання кредитною спілкою вимог цього Положення;</li> <li>2) початок, відповідно до чинного законодавства, процедури припинення кредитної спілки;</li> <li>3) повторне порушення ліцензіатом протягом року ліцензійних умов, встановлених цим Положенням, за яке було застосовано відповідні заходи впливу.</li> <li>4) неусунення порушень, що стали підставою для попереднього застосування заходів впливу;</li> <li>5) застосування заходів впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління кредитною спілкою, призначення тимчасової адміністрації, затвердження плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки;</li> <li><b>6) встановлення факту неподання в установлений строк повідомлення про зміну даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про видачу</b></li> </ol>	<p>На думку ВАКС, суспільна небезпека від такого порушення як неподання у встановлений строк повідомлення про зміну даних, явно не співставна із санкціями у вигляді обмеження господарської діяльності – тимчасове зупинення дії ліцензії.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС <b>пропонує підпункт 6 пункту 1 глави 7 виключити.</b></p>

	<p><b>ліцензії;</b></p> <p>7) недопуск інспекційної групи до проведення інспекції ліцензіата;</p> <p>8) відсутність ліцензіата за зазначеним у ліцензії місцезнаходженням.</p>	
18	<p><b>7. Тимчасове зупинення або анулювання ліцензії</b> (...)</p> <p>2. Тимчасове зупинення ліцензії має такі наслідки:</p> <p><b>1) кредитна спілка зобов'язана протягом п'яти робочих днів з дати тимчасового зупинення ліцензії повідомити своїх членів про тимчасове зупинення ліцензії кредитної спілки;</b></p> <p>2) протягом строку тимчасового зупинення ліцензії кредитна спілка повинна виконувати свої зобов'язання перед клієнтами за договорами з надання фінансових послуг, зазначених у ліцензії, які були укладені до моменту початку дії тимчасового зупинення ліцензії;</p> <p>3) кредитній спілці протягом строку тимчасового зупинення ліцензії забороняється укладання нових договорів про надання фінансових послуг, зазначених у ліцензії, зокрема кредитних договорів, договорів залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;</p> <p>4) обмеження, передбачені підпунктами 2 – 3 цього пункту, поширюються на всі відокремлені підрозділи, які здійснюють діяльність з надання фінансових послуг, дія</p>	<p>На думку ВАКС, дана норма не може бути виконана кредитною спілкою, оскільки з дати прийняття рішення Нацкомфінпослуг до дати його отримання кредитною спілкою як правило проходить не менше декількох тижнів; виконання норми потребує додаткових затрат з боку кредитної спілки, коштів на які у кредитної спілки може не бути на цей період часу; спровокує паніку серед вкладників та несплату кредитів позичальниками.</p> <p><b>Запровадження цієї норми призведе до знищення кредитної спілки.</b></p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС <b>пропонує підпункт 1 пункту 2 глави 7 виключити.</b></p>

	якої тимчасово зупинена.	
19	<p><b>7. Тимчасове зупинення або анулювання ліцензії (...)</b></p> <p>5. Підставами для анулювання ліцензії є:</p> <p>1) подання кредитною спілкою заяви про анулювання ліцензії; (...)</p> <p>4) <b>не усунення протягом строку, визначеного рішенням Нацкомфінпослуг, порушень встановлених цим Положенням ліцензійних умов, що стали підставою для тимчасового зупинення дії ліцензії.(...)</b></p>	<p>На думку ВАКС, неможливо чітко визначити, який саме нормативно-правовий акт порушується кредитною спілкою і чим він затверджений: «порушень встановлених цим Положенням ліцензійних умов».</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС <b>пропонує чітко визначити норми які відносяться до положення про ліцензування кредитних спілок, а які є нормами ліцензійних умов.</b></p>
20	<p><b>7. Тимчасове зупинення або анулювання ліцензії (...)</b></p> <p>12.Рішення Нацкомфінпослуг про відмову в анулюванні ліцензії <b>має також містити рішення про тимчасове зупинення ліцензії, строк, протягом якого кредитна спілка має усунути порушення, які стали підставою для прийняття рішення про відмову в анулюванні ліцензії, а також строк інформування Нацкомфінпослуг про заходи, вжиті для усунення порушень.</b></p> <p>13. При відмові в анулюванні ліцензії подані документи заявнику не повертаються, крім оригінала ліцензії або дубліката ліцензії.</p> <p>14. Про прийняття рішення про анулювання ліцензії або про відмову в анулюванні ліцензії заявнику</p>	<p>Відповідно до статті 4 Закону України «Про адміністративні послуги» державна політика у сфері надання адміністративних послуг базується, зокрема на принципах законності, раціональної мінімізації кількості документів та процедурних дій, що вимагаються для отримання адміністративних послуг.</p> <p>Проект акта, як і діючий нормативно-правовий акт – Ліцензійні умови, містить положення, за якими кредитна спілка, <b>самостійно приймаючи рішення</b> про припинення надання одного з видів фінансових послуг, які підлягають ліцензуванню, <b>має право</b> подати заяву про анулювання ліцензії.</p> <p>При цьому, проектом акта одразу пропонується впровадження норм, які <b>зобов'язують</b> кредитну спілку в строк, установлений рішенням Нацкомфінпослуг про</p>



	<p>направляється письмове повідомлення з доданням копії відповідного рішення протягом п'яти робочих днів з дати прийняття відповідного рішення. Письмове повідомлення підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів.</p> <p><b>15. Кредитна спілка зобов'язана в строк, установлений рішенням Нацкомфінпослуг про відмову в анулюванні ліцензії, надати до Нацкомфінпослуг інформацію про заходи, вжиті для усунення порушень, які стали підставою для прийняття рішення про відмову в анулюванні ліцензії, а також заяву про анулювання ліцензії з поданням відповідних документів, яка розглядається в порядку, встановленому цим Положенням.</b></p>	<p>відмову в анулюванні ліцензії усунути порушення, які стали підставою для відмови, <b>хоча рішення про відмову в анулюванні ліцензії не є заходом впливу</b> відповідно до Закону.</p> <p>Крім того, <b>рішення про відмову в анулюванні ліцензії за проектом акта повинно містити рішення про тимчасове зупинення дії ліцензії</b>, хоча як підставу проект акта це не визначає. Також, <b>кредитна спілка повинна надавати інформацію</b> про заходи вжиті для усунення порушень без встановлення таких строків з подальшим поданням заяви про анулювання ліцензії.</p> <p>На думку ВАКС, запропоновані положення не відповідають вимогам Закону. Враховуючи викладене, <b>ВАКС пропонує підпункти 12, 15 пункту 7 проекту акта виключити.</b></p>
21	<p><b>7. Тимчасове зупинення або анулювання ліцензії (...)</b></p> <p>16. Рішення про анулювання ліцензії з підстав, передбачених підпунктами 4 – 7 пункту 5 цієї глави, приймається у порядку, встановленому нормативно-правовим актом Нацкомфінпослуг про порядок застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу.</p> <p>З моменту набрання чинності таким рішенням кредитній спілці забороняється укладати договори зі споживачами фінансових послуг щодо зазначеного в</p>	<p>На думку ВАКС, питання припинення (шляхом розірвання) договірних відносин не може бути пов'язане із наявністю чи відсутністю ліцензії, оскільки ліцензується не укладання договорів, а надання фінансових кредитів чи залучення депозитів від членів кредитної спілки. Наявність чи відсутність ліцензії не може жодним чином вплинути на зобов'язання кредитної спілки по вже укладеним договорам в частині наданої фінансової послуги – залучення депозиту чи наданого фінансового кредиту.</p>

	<p>рішенні виду (видів) фінансових послуг.</p> <p><b>Кредитна спілка зобов'язана протягом строку, встановленого рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання ліцензії, надавати до Нацкомфінпослуг інформацію про заходи, вжиті для припинення зобов'язань кредитної спілки за договорами про надання фінансових послуг, зазначених в ліцензії (розірвання таких договорів), з доданням документів, які підтверджують припинення зобов'язань кредитної спілки за договорами про надання фінансових послуг (розірвання таких договорів).</b></p>	<p>Крім того, норма, не може бути виконана без порушення прав членів кредитної спілки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредити надавалися на строк передбачений договором. Вимагати припинення дії кредитного договору шляхом його виконання (повної сплати членом кредитної спілки кредиту) від члена кредитної спілки до закінчення договору кредитна спілка не має права;</li> <li>- у зв'язку з цим кредитна спілка не зможе повернути депозити, за рахунок яких видані кредити, поки не закінчиться строк дії кредитних договорів.</li> </ul> <p><b>Запровадження цієї норми призведе до фактичного знищення кредитної спілки.</b></p> <p>Також, при встановленні зобов'язання щодо інформування та надання документів до Нацкомфінпослуг протягом строку, встановленого рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання ліцензії відсутні строки періодичності подання такої інформації.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує абзац третій пункту 16 глави 7 виключити.</p>
22		<p>ВАКС пропонує передбачити в проекті розпорядження «Про затвердження Положення про ліцензування кредитних спілок та ліцензійні умови здійснення кредитними спілками діяльності з надання фінансових послуг» положення щодо <b>ЧИННОСТІ ВИДАНИХ ЛІЦЕНЗІЙ</b> до закінчення</p>

		строку дії вказаного у ліцензіях.
--	--	-----------------------------------

**Президент Всеукраїнської асоціації кредитних спілок**

**В. Волковська**

Підготовлено ВАКС/жовтень 2013