

вих. № 01-20
від «23» 03 2017р.

**Національна комісія, що здійснює
державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг**

Щодо надання інформації

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (далі – ВАКС) просить надати інформацію щодо застосування в діяльності кредитних спілок Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913 (далі – Ліцензійні умови), а саме, з таких питань:

1. Анкета керівника/головного бухгалтера фінансової установи, форма якої встановлена в Додатку 2 до Ліцензійних умов, містить інформацію про загальний стаж роботи керівника/головного бухгалтера фінансової установи.

Відповідно до абзацу 21 пункту 24 розділу «Організаційні вимоги» Ліцензійних умов передбачена необхідність повідомлення про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавались до заяви про отримання ліцензії протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін.

Зміна загального стажу роботи працівника фактично здійснюється постійно, направлення повідомлень про зміни, пов'язані зі стажем роботи керівника/бухгалтера кредитної спілки також постійно є неможливим. На думку ВАКС, збільшення загального стажу роботи керівника/головного бухгалтера кредитної спілки не може привести до порушення вимог Ліцензійних умов і не потребує постійного контролю з боку регулятора.

Враховуючи викладене, просимо підтвердити позицію ВАКС, що повідомляти про зміну загального стажу роботи керівника/головного бухгалтера кредитної спілки Нацкомфінпослуг не потрібно.

2. Відповідно до абзацу п'ятого п. 1.3. Ліцензійних умов залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення - фінансова послуга, яка передбачає залучення фінансовою установою фінансових активів на підставі письмового договору з особою (вкладником), яка не є фінансовою установою, із зобов'язанням фінансової установи щодо наступного повернення таких коштів через визначений у договорі строк з виплатою вкладнику процентів (винагороди). Залучення грошових коштів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на інших підставах, зокрема отримання кредитів від іншої фінансової установи, не є фінансовою послугою.

Згідно 21 статті Закону України «Про кредитні спілки» кредитна спілка може залучати на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій (тобто, юридичних осіб) виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Уповноваженого органу.

Зважаючи на зазначене вище, просимо надати відповідь:

- 1) Чи може кредитна спілка для надання кредитів своїм членам залучати кошти інших установ та організацій, які не мають статусу фінансової установи, на підставі письмового договору із зобов'язанням щодо наступного повернення таких коштів через визначений у договорі строк з виплатою процентів (винагороди)? Чи потребує така діяльність одержання кредитною спілкою ліцензії на залучення фінансових активів з зобов'язанням щодо наступного їх повернення?
- 2) Чи може кредитна спілка для надання кредитів своїм членам залучати кошти інших установ та організацій, які не мають статусу фінансової установи, на підставі письмового договору із зобов'язанням щодо наступного повернення таких коштів через визначений у договорі строк без виплати процентів (винагороди) (договором нарахування процентів (винагороди) за користування коштами не передбачено)? Чи потребує така діяльність одержання кредитною спілкою ліцензії на залучення фінансових активів з зобов'язанням щодо наступного їх повернення?
- 3) Чи має право кредитна спілка на підставі діючої ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення залучити від юридичної особи (товариство або приватне сільськогосподарське підприємство, які не є фінансовими установами) на підставі договору позики або договору фінансової допомоги, з зобов'язанням щодо наступного їх повернення без

процентів за користування коштами, для надання кредитів своїм членам?

У зв'язку з надходженням чисельних звернень від кредитних спілок – членів ВАКС щодо застосуванням норм Ліцензійних умов, просимо роз'яснити вищевказані питання.

Президент ВАКС



О. Мороз