

ПРОПОЗИЦІЇ

Всеукраїнської асоціації кредитних спілок (далі – ВАКС) до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження уніфікованих форм актів перевірок дотримання вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг», оприлюдненого на сайті Нацкомфінпослуг 07 вересня 2015 року, в частині проекту АКТУ перевірки дотримання суб'єктами господарювання вимог законодавства на ринку кредитних спілок (Перелік питань, що підлягають перевірці дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг)

№	Проект нормативно-правового акта	Пропозиції ВАКС
1	<p>1. Відповідність кредитної спілки вимогам законодавства (...)</p> <p>1.7. Відповідність керівника і головного бухгалтера кредитної спілки професійним вимогам</p> <p>Нормативне обґрунтування: Підпункт 6 пункту 1 розділу IV Розпорядження № 41; пункт 2.1, 2.3, 2.4 розділу 2, пункт 3.1, 3.3, 3.4 розділу 3 Розпорядження № 1590</p>	<p>ВАКС пропонує врахувати, що розділ 3 Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 №1590, не містить пункту 3.4.</p>
2	<p>1. Відповідність кредитної спілки вимогам законодавства (...)</p> <p>1.8. Наявність у кредитної спілки умов, необхідних для надання споживачам фінансових послуг</p> <p>Нормативне обґрунтування: Підпункт 7 пункту 1 розділу IV та пункту 5 розділу IX Розпорядження № 41</p> <p>1.9. Кредитна спілка зобов'язана мати</p>	<p>ВАКС пропонує виключити посилання на пункт 5 розділу IX Розпорядження №41 з пункту 1.8 проекту НПА, так як питання перевірки щодо дотримання кредитними спілками саме цього пункту вже враховане у пункті 1.9 проекту НПА.</p>

	сейф для зберігання грошей (грошових коштів) і документів, що унеможливило їх викрадення (пошкодження) Нормативне обґрунтування: Пункт 5 частини першої розділу IX Розпорядження № 41	
3	1. Відповідність кредитної спілки вимогам законодавства (...) 1.11. Своєчасність подання до Нацкомфінпослуг повідомлення про зміни в інформації, яка подавалася для внесення інформації про особу до Державного реєстру фінансових установ внесення Нормативне обґрунтування: Абзац сьомий пункту третього статті 8 Закону про кредитні спілки; Пункт 7 Розпорядження 116	ВАКС пропонує переглянути доцільність посилання на пункт 7 Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.2003 №116, у пункті 1.11 проекту НПА, в зв'язку з тим, що вказаний пункт Переліку не стосується подання інформації, а свідчить про те, що члени органів управління та працівники кредитної спілки повинні бути ознайомлені під особистий підпис зі змістом внутрішніх положень кредитної спілки.
4	2. Дотримання прав споживача фінансових послуг (...) 2.8. Дотримання кредитною спілкою прав споживачів при передачі третій стороні своїх прав за договором про надання споживчого кредиту. Нормативне обґрунтування: Частина тринадцята статті 11 Закону про споживачів	ВАКС пропонує переглянути доцільність внесення цього пункту у проект НПА у зазначеній редакції, враховуючи постанову Верховного Суду України від 15 квітня 2015 року (кредитна спілка як кредитодавець з огляду на особливості правового статусу, визначеного Законом України «Про кредитні спілки», не має права відступати право вимоги за кредитним договором, оскільки такі повноваження Законом України «Про кредитні спілки» не передбачені).

5	<p>2.Дотримання прав споживача фінансових послуг (...)</p> <p>2.10. Дотримання кредитною спілкою визначених законодавством прав членів кредитної спілки.</p> <p>Нормативне обґрунтування: Частина сьома статті 10 Закону про кредитні спілки</p> <p>2.11. Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства у разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці.</p> <p>Нормативне обґрунтування: Пункт 9 Розпорядження № 116</p>	<p>ВАКС пропонує переглянути доцільність посилання на частину сьому статті 10 Закону України «Про кредитні спілки» у пункту 2.10 проекту НПА, в зв'язку з тим, що зазначена норма регулює питання дотримання вимог законодавства у разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці, тобто, на думку ВАКС, стосується пункту 2.11 проекту НПА.</p> <p>При цьому, ВАКС пропонує врахувати, що пункт 9 у Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.2003 №116, відсутній.</p>
6	<p>3. Дотримання фінансових нормативів діяльності кредитних спілок</p> <p>3.1. Кредитна спілка зобов'язана формувати резерви, дотримуватись обов'язкових критеріїв якості системи управління, нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, правил надання фінансових послуг та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами згідно діючого законодавства.</p> <p>Нормативне обґрунтування: Статті 20, 21</p>	<p>ВАКС пропонує виключити посилання на частину першу статті 9 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» з пункту 3.1 проекту НПА, так як вимога дотримання ліцензіатом вимог ліцензійних умов врахована у пункті 4.1 проекту НПА.</p>

<p>Закону про кредитні спілки, частина перша статті 9 Закону про ліцензування, пункт 2.1 розділу 2, пункти 3.1-3.3 розділу 3, пункт 4.1 розділу 4 Розпорядження № 7</p> <p>4. Дотримання вимог законодавства при здійсненні діяльності з надання фінансових послуг, яка підлягає ліцензуванню</p> <p>4.1. Кредитна спілка зобов'язана здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, зазначену у відповідній ліцензії, з дотриманням вимог діючого законодавства.</p> <p>Нормативне обґрунтування: частина друга статті 7, пункти 3-4 частини першої статті 34 Закону про фінпослуги, пункт 2 частини першої статті 7, частина перша статті 9 Закон про ліцензування</p>	
---	--

Президент ВАКС

В. Волковська