

*Щодо питань робочої групи*

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок за результатами проведення 30.01.2012 р. засідання робочої групи з обговорення Плану заходів щодо врегулювання проблемних питань кредитної кооперації надає свої пропозиції, які полягають у наступному.

1. *Щодо встановлення чіткого обмеження розміру суми кредиту, наданого спілкою одному членові кредитної спілки.*

ВАКС підтримує пропозицію Держфінпослуг щодо внесення змін до Закону України «Про кредитні спілки», якими передбачити, що загальний розмір кредитів, наданих одному члену кредитної спілки та асоційованими з ним особам, а також фермерських господарствам та приватним підприємствам, які знаходяться у його власності, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки.

2. *Щодо спрощення процедури виключення з членів кредитної спілки, в тому числі шляхом запровадження механізму виключення із членів кредитної спілки осіб, які протягом кількох років не беруть участь у діяльності кредитної спілки.*

Пропонуємо статтю 10 Закону України «Про кредитні спілки» доповнити новим положенням і викласти його у такій редакції: «Якщо член кредитної спілки більше трьох років не користується послугами кредитної спілки, не бере участі у загальних зборах членів кредитної спілки, в тому числі за довіреністю, та не бере участь у формуванні капіталу кредитної спілки, він може бути виключеним з членів кредитної спілки за рішенням спостережної ради кредитної спілки з наступним інформуванням загальних зборів.

Рішення про припинення членства фізичної особи в кредитній спілці на підставі поданої нею заяви приймається виконавчим органом кредитної спілки».

3. *Щодо встановлення обмежень щодо формування органів управління кредитних спілок особами, що пов'язані ознаками першого-третього ступеню споріднення.*

ВАКС пропонує більш гнучку та сприятливу для виконання редакцію доповнення до статті 13 Закону України «Про кредитні спілки», а саме: «Головами органів управління кредитної спілки не можуть бути обраними або призначеними особи, які є між собою асоційованими (чоловік або дружина, прямі родичі (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини, чоловік або дружина прямого родича).»

4. *Щодо зобов'язання кредитних спілок подавати Держфінпослуг інформацію щодо виданих кредитів, отриманих депозитів, складу органів управління*  
ВАКС не вбачає за можливе та необхідне підтримання цієї законодавчої ініціативи враховуючи наступне:

- у наданні інформації про кредити та депозити конкретної фізичної особи кредитна спілка обмежена статтею 21 Закону України «Про інформацію» та частиною п'ятою статті 21 Закону України «Про кредитні спілки», оскільки така інформація є конфіденційною;

- здійснення контролю фінансових операцій на великі суми, в тому числі подання інформації про такі операції до Спеціально уповноваженого органу, вже встановлено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»

5. *Щодо встановлення обмежень проведення безготівкових операцій*

ВАКС не підтримує жодних пропозицій щодо встановлення обмежень готівкових операцій при внесенні грошей на депозит.

**З повагою,**

**Президент ВАКС**

**В. Волковська**