

**Державна комісія з регулювання
ринків фінансових послуг України**

Відповідно питань, порушених на робочій зустрічі в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг 28 квітня 2011 року, Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (далі – ВАКС) надає свої пропозиції щодо саморегулювання на ринку кредитної кооперації.

«1. Об'єднання кредитних спілок набуває статусу саморегулювальної організації за заявничим принципом у разі, якщо його учасниками стали більше ніж 25% кредитних спілок, що здійснюють діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки. Уповноважений орган вносить таке об'єднання кредитних спілок до реєстру саморегулювальних організацій протягом 30 днів.

Для кредитних спілок, які мають ліцензію на право здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки, а також для кредитних спілок, яким така ліцензія анульована чи строк дії ліцензій яких закінчився, але які мають не виконані зобов'язання за договорами внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки, участь в саморегулювальній організації кредитних спілок є обов'язковою. Для інших кредитних спілок участь в саморегулювальній організації кредитних спілок є добровільною.

За учасниками СРО кредитних спілок залишається право участі в інших об'єднаннях кредитних спілок.

2. Саморегулювальна організація кредитних спілок (далі – СРО кредитних спілок) за своїм статусом, відповідно до покладених на неї завдань та у межах своєї компетенції:

1) розробляє програми фінансового оздоровлення чи організаційної реструктуризації (приєднання, злиття, виділ) своїх учасників та після погодження таких програм Уповноваженим органом адмініструє і контролює виконання цих програм, здійснює виведення з ринку своїх учасників, в тому числі функції тимчасового адміністратора та/або ліквідатора;

2) створює та формує спеціалізовані центральні фінансові фонди для забезпечення стабільної діяльності своїх учасників;

3) погоджує проекти регуляторних актів, що розробляються Уповноваженим органом в частині діяльності кредитних спілок;

4) встановлює за погодженням з Уповноваженим органом і впроваджує правила поведінки кредитних спілок на ринках фінансових послуг, а також контролює їх виконання. Рівень вимог, викладених у правилах СРО кредитних спілок має бути не нижче рівня вимог, установлених законодавством;

5) здійснює методичне забезпечення діяльності кредитних спілок, розробляє та сприяє запровадженню методичних рекомендацій з метою підвищення ринкової ефективності, прозорості та надійності діяльності кредитних спілок;

6) здійснює передліцензійну підготовку кредитних спілок та надає подання Уповноваженому органу на видачу ліцензії на право здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунків в порядку, визначеному Уповноваженим органом, яке є обов'язковою умовою для одержання відповідної ліцензії;

7) безоплатно одержує від кредитних спілок, органів державної влади та/або органів місцевого самоврядування, юридичних осіб інформацію, необхідну для виконання покладених на неї функцій, якщо інше не встановлено законодавством;

8) встановлює за погодженням з Уповноваженим органом стандарти якості системи управління, внутрішнього контролю та розкриття інформації своїх учасників, а також контролює їх виконання. Рівень вимог, викладених у стандартах СРО кредитних спілок має бути не нижче рівня вимог, установлених законодавством;

9) контролює дотримання своїми учасниками спеціального законодавства та прийнятих СРО кредитних спілок документів шляхом здійснення безвиїзного та виїзного моніторингу, у тому числі із залученням зовнішніх експертів та аудиторів. СРО кредитних спілок повідомляє про результати моніторингу своїх учасників у порядку, визначеному Уповноваженим органом;

10) здійснює навчання та сертифікацію фахівців кредитних спілок відповідно до вимог, визначених Уповноваженим органом;

11) одержує звітність, складену учасниками СРО кредитних спілок відповідно до вимог, визначених Уповноваженим органом, з метою її контролю, узагальнення та аналізу. Звітність передається Уповноваженому органу у визначеному ним порядку, строки та форматі..

12) здійснює погодження рекламних матеріалів учасників СРО кредитних спілок. СРО кредитних спілок має право зобов'язати відповідну кредитну спілку внести зміни до рекламних матеріалів, які є недостовірними та не відповідають законодавству;

13) встановлює факт відповідності програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг, вимогам, встановленим Уповноваженим органом;

14) створює постійно діючий третейський суд для вирішення спорів між кредитними спілками, а також між кредитними спілками та членами кредитних спілок або іншими юридичними та/або фізичними особами.

15) оскаржує у судовому порядку акти органів державної влади, органів Автономної республіки Крим, органів місцевого самоврядування і дії (бездіяльність) їх посадових осіб, що порушують права і законні інтереси кредитних спілок та/або їх членів.

Уповноважений орган може додатково делегувати СРО кредитних спілок свої повноваження окремим рішенням в порядку, визначеному Уповноваженим органом.

3. Фінансування статутної діяльності СРО кредитних спілок здійснюється за рахунок:

1) внесків учасників СРО кредитних спілок (вступні, періодичні, цільові внески), а також за рахунок пасивних доходів від тимчасово розміщених активів СРО кредитних спілок та інших джерел, не заборонених законодавством, у порядку, визначеному установчими документами СРО кредитних спілок, та в обсягах, визначених кошторисом, що затверджується в порядку, передбаченому статутом СРО кредитних спілок;

2) добровільних майнових (у тому числі фінансових) внесків;

3) доходів, отриманих від розміщення грошових коштів на банківських рахунках (в тому числі депозитних);

4) інших, не заборонених законом джерел.

5. Статут СРО кредитних спілок затверджується загальними зборами її учасників абсолютною більшістю голосів за умови присутності не менше половини учасників.

Статут та внутрішні положення СРО кредитних спілок, а також зміни до них, у частині здійснення саморегульованих функцій підлягають погодженню Уповноваженим органом у визначеному ним порядку в процесі розгляду подання СРО кредитних спілок про включення відповідного запису до державного реєстру саморегульованих організацій.

4. Уповноважений орган здійснює моніторинг реалізації СРО кредитних спілок саморегульованих функцій та має право отримувати в зв'язку з цим будь-яку інформацію про діяльність СРО кредитних спілок. Уповноважений орган має право вносити обов'язкові для розгляду органами управління СРО кредитних спілок приписи щодо усунення виявлених порушень та недоліків у діяльності СРО кредитних спілок в процесі здійснення нею саморегульованих функцій.

СРО звітує про свою діяльність перед Уповноваженим органом. Строки подання звітів, порядок їх подання та зміст інформації, що в них має міститися, встановлюється Уповноваженим органом.

Уповноважений орган розглядає скарги кредитних спілок на дії СРО кредитних спілок в частині здійснення саморегульованих функцій та має право вносити обов'язкові для розгляду органами управління СРО кредитних спілок приписи щодо усунення порушень прав кредитних спілок.

5. У разі виявлення фактів порушення кредитною спілкою законодавства про фінансові послуги, СРО кредитних спілок повідомляє про це Уповноважений орган у строки та в порядку, визначені Уповноваженим органом за погодженням з СРО кредитних спілок.

СРО кредитних спілок має право надавати до Уповноваженого органу подання про застосування заходів впливу, в тому числі про анулювання ліцензії на право здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки. Такі подання підлягають невідкладному розгляду Уповноваженим органом.

Виключення кредитної спілки, що відповідає критеріям обов'язкової належності до СРО кредитних спілок, із складу учасників СРО кредитних спілок є підставою для анулювання ліцензії, яка надає право для здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки. Таке рішення з боку СРО кредитних спілок може бути оскаржене кредитною спілкою до Уповноваженого органу, який може погодитися з рішенням СРО кредитних спілок або винести обґрунтовані заперечення щодо відповідного рішення. У разі незгоди кредитної спілки із рішенням Уповноваженого органу або відмови СРО кредитних спілок задовольнити заперечення Уповноваженого органу спір між сторонами вирішується у судовому порядку.

Спори між СРО кредитних спілок та Уповноваженим органом в частині та в зв'язку із здійсненням СРО кредитних спілок саморегульованих функцій вирішуються у судовому порядку.»