



# НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

вул. Героїв 25, оф. 49, м. Київ, 01135  
факс/тел.: 501-18-75, 501-18-79

р/р 2600601192 в ВАТ "СББ Банк",  
м. Київ, МФО 300175, код 20064083

№ 482/11  
в. 16.09.2001

Отримано 14 год. 09 хв.  
"16" 09 2001 р.

Бондаренко [підпис]

Державна Комісія з регулювання  
ринків фінансових послуг України  
Вул. Б.Грінченка,3  
м. Київ,01001  
Щодо проекту Закону "Про фонд  
гарантування вкладів членів кредитних  
спілок"

Розглянувши оприлюднений на сайті Держфінпослуг проект Закону України «Про фонд гарантування вкладів членів кредитних спілок» (далі за текстом Законопроект) Національна Асоціація Кредитних Спілок України вважає за необхідне запити наступне:

Під час підготовки даного Законопроекту не було здійснено економічного аналізу фінансового функціонування Фонду та прогнозні розрахунки щодо наповнення Фонду на найближчу перспективу виходячи з потенційної кількості учасників та розміру залучених ними внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

Орієнтовні розрахунки дають наступну інформацію: за даними Державного реєстру на сьогодні відповідні ліцензії має 241 спілка, кількість кредитних спілок, ліцензії яких зупинені, анульовані, або термін дії яких закінчився, але у яких наявні залишки внесків (вкладів) на депозитні рахунки складає 268 кредитних спілок, загальна сума залучених внесків (вкладів) на депозитні рахунки у всіх 509 спілках складає 1,2 млрд. грн., при чому значна частина вкладів знаходиться в кредитних спілках, які не мають відповідних ліцензій. Кількість вкладників складає 49 тисяч осіб.

Для порівняння: сума депозитних вкладів фізичних осіб в комерційних банках – учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на цю ж дату складає 275,7 млрд. грн. кількість вкладників – 33,4 млн. осіб, фінансові ресурси Фонду складають 4038 млн. грн. (1,5% від депозитів).

Наведені дані по кредитних спілках дають приблизну суму надходжень до Фонду від 3 до 6 млн. грн. на рік

Приймаючи до уваги перелік функцій Фонду та необхідне кадрове забезпечення, що випливають з Законопроекту, операційні витрати Фонду будуть щонайменше вдвічі перевищувати суму всіх внесків кредитних спілок.

Виходячи з наведеного, НАКСУ вважає недоцільним створення окремої юридичної особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а пропонує внести зміни в законодавстві, якими функції Фонду гарантування вкладів членів кредитних спілок були покладені на Державний регулятор, з подальшим виділенням Фонду у окрему юридичну

осо бу тільки після накопичення коштів, доходи від розміщення яких будуть достатні для забезпечення операційних витрат і збільшення кількості кредитних спілок, які надають фінансові послуги із залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

Окремі статті Законопроекту допускають неоднозначне тлумачення, або суперечать одна одній, чим порушуються вимоги Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності». Зокрема частиною третьою Прикінцевих положень Законопроекту передбачається введення тимчасової адміністрації відповідно до норм Законопроекту у кредитні спілки, до яких Держфінпослуг було введено тимчасову адміністрацію до набуття чинності законопроектом і які були визнані неплатоспроможними за рішенням Держфінпослуг протягом трьох місяців після набуття чинності Законопроектом. Це суперечить частині першій статті 26 Законопроекту, якою передбачається, що Фонд гарантує відшкодування за вкладками у кожній з кредитних спілок, що є (була) учасником Фонду, оскільки застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва і введення тимчасової адміністрації відбувається як правило після застосування заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення або анулювання ліцензії.


Законопроект також суперечить Закону України «Про кредитні спілки» і Податковому Кодексу України в частині порядку ліквідації кредитних спілок. Так, у Законопроекті передбачається отримання Фондом доходу від ліквідації кредитних спілок, в той же час, Податковий Кодекс України передбачає, що при ліквідації кредитної спілки її активи повинні бути передані іншій неприбутковій організації відповідного виду (кредитній спілці), або зараховані до Державного бюджету, а Законом України «Про кредитні спілки» напряду передбачено зарахування до Державного бюджету залишку резервного та додаткового капіталу.

Крім того у оприлюдненому Законопроекті відсутня інформація щодо змісту статей 41 та 42 розділу VII. «ТИМЧАСОВА АДМІНІСТРАЦІЯ» чим порушено вимоги Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності».

Перелік невідповідностей, протиріч і помилок, закладених у законопроекті явно корупційно направлених механізмів щодо виведення з ринку неплатоспроможних кредитних спілок можна продовжити.

Тому, виходячи з наведеного НАКСУ пропонує відхилити даний Законопроект без доопрацювання.

**З повагою,  
Президент НАКСУ**



**П.М. Козинець**