



НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

вул. Черновола В., 25, оф.49, Київ, 01135
факс/тел.: 501-18-75, 78

п/р 2600601192 в ПУАТ"ФІДОБАНК",
м. Київ, МФО 300175, код 20064083

«05» листопада 2013 року
вих. № 381/13

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

01001, м.Київ-1, вул. Б. Грінченка, 3

**Державна служба України з
питань регуляторної політики та
розвитку підприємництва**

01011, м. Київ, вул. Арсенальна, 9/11

*Зауваження та пропозиції
щодо проекту Розпорядження*

Уважно ознайомившись на сайті Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг з оприлюдненим 07 жовтня 2013 року проектом розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про ліцензування кредитних спілок та ліцензійні умови здійснення кредитними спілками діяльності з надання фінансових послуг» керуючись правами наданими статтею 6 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», Національна асоціація кредитних спілок України вважає за необхідне надати щодо зазначено проекту розпорядження зауваження та пропозиції, які містяться у додатку до цього листа.

Додаток: на 14 аркушах.

З повагою,
Президент НАКСУ



П. М. Козинець

Отримано 13 год. 56 хв.
"06" 11 2013 р.

Порівняльна таблиця до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Положення про ліцензування кредитних спілок та ліцензійні умови здійснення кредитними спілками діяльності з надання фінансових послуг ”

№ пп	Редакція, прийнята Нацкомфінпослуг Розділ I. Загальні положення	Зауваження та пропозиції НАКСУ
1	4. У цьому Положенні поняття вживаються у такому значенні: ... недостовірність інформації - дані про наявність розбіжностей у інформації, що міститься в документах, поданих заявником для отримання ліцензії, та/або дані про невідповідність цих документів інформації, наявній в Нацкомфінпослуг за результатами виконання нею функцій і завдань, визначених законодавством.	Зазначений абзац пункту четвертого викласти в наступній редакції: недостовірність інформації - дані про наявність розбіжностей у інформації, що міститься в документах, поданих заявником для отримання ліцензії, та/або дані про невідповідність цих документів інформації, наявній в Нацкомфінпослуг за результатами виконання нею функцій і завдань, визначених законодавством, окрім інформації про зміну щодо якої подається заява.
2	6. Ліцензія на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів (далі — ліцензія), є безстроковою.	Пункт 6 викласти в наступній редакції: 6. Ліцензія на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів (далі — ліцензія), яка надається після набуття чинності цим Положенням, є безстроковою.
3	7. Якщо кредитна спілка має ліцензію, яку було надано до набуття чинності цим Положенням на строк, і намір провадити зазначений в ліцензії вид діяльності після закінчення вказаного в ліцензії строку дії, така кредитна спілка зобов'язана отримати нову ліцензію відповідно до цього	Пункт 7 викласти в наступній редакції: 7. Якщо кредитна спілка має ліцензію, яку було надано до набуття чинності цим Положенням на строк, і намір провадити зазначений в ліцензії вид діяльності після закінчення вказаного в ліцензії строку дії, така кредитна спілка зобов'язана отримати нову ліцензію відповідно до

	<p>Положення.</p> <p>У такому випадку заява про видачу ліцензії та документи, що додаються до неї, мають бути подані кредитною спілкою до Нацкомфінпослуг не пізніше ніж за тридцять календарних днів до закінчення строку дії чинної ліцензії (за наявності відповідного строку в ліцензії).</p> <p>Нова ліцензія набирає чинності не раніше ніж з наступного дня після календарної дати закінчення строку дії попередньої ліцензії (за наявності відповідного строку в ліцензії). □</p>	<p>цього Положення.</p> <p>У такому випадку заява про видачу ліцензії та документи, що додаються до неї, мають бути подані кредитною спілкою до Нацкомфінпослуг (за наявності відповідного строку в ліцензії).</p> <p>Нова ліцензія набирає чинності не раніше ніж з наступного дня після календарної дати закінчення строку дії попередньої ліцензії (за наявності відповідного строку в ліцензії).</p>
4	<p>9. Датою подання заяви та документів, що додаються до заяви, є дата відбитка календарного штемпеля поштового відділення зв'язку (кур'єрської служби), що обслуговує відправника, а у разі подання документів безпосередньо до Нацкомфінпослуг - дата реєстрації заяви та доданих до неї документів у Нацкомфінпослуг.</p> <p>Датою надходження заяви та документів, що додаються до заяви, є дата реєстрації заяви та доданих до неї документів у Нацкомфінпослуг. □</p>	<p>Пункт 9 викласти в наступній редакції:</p> <p>9. Датою подання заяви та документів, що додаються до заяви, є дата відбитка календарного штемпеля поштового відділення зв'язку (кур'єрської служби), що обслуговує відправника, а у разі подання документів безпосередньо до Нацкомфінпослуг - дата прийняття заяви та доданих до неї документів Нацкомфінпослуг та підпису відповідальної особи, яка їх прийняла.</p> <p>Датою надходження заяви та документів, що додаються до заяви, є дата подання заяви та документів, що додаються до заяви, до Нацкомфінпослуг.</p>
5	<p>16. Ліцензія чинна до закінчення строку її дії (за наявності відповідного строку в ліцензії), визнання ліцензії недійсною або анулювання ліцензії. □</p>	<p>Пункт 16 пропонується видалити.</p>
6	<p>Розділ 2.</p> <p>Вимоги до документів, що подаються заявником для отримання (переоформлення, отримання дубліката, анулювання) ліцензії та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи)</p>	
7	<p>1. Вимоги до оформлення документів, що подаються заявником для отримання (переоформлення, отримання дубліката,</p>	<p>Абзац 2 частини 2 пункту 1 викласти в наступній редакції:</p>

	<p>анулювання) ліцензії та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи):</p> <p>...</p> <p>2) документи мають бути засвідчені підписом керівника та скріплені печаткою заявника, подаватися з внутрішнім описом, з зазначенням кількості аркушів кожного документа.</p> <p>Документи на двох і більше аркушах повинні бути пронумеровані, прошиті та містити напис „Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено печаткою та підписом ___ аркушів”, найменування посади керівника, прізвище, ініціали та підпис керівника заявника, відбиток печатки заявника. На копіях документів також робиться відмітка про засвідчення копії документа, що складається зі слів „Згідно з оригіналом”, назви посади керівника, особистого підпису керівника, його прізвища та ініціалів, дати засвідчення копії;</p>	<p>Кожен з документів на двох і більше аркушах повинен бути пронумерованим, прошитим та містити напис „Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено печаткою та підписом ___ аркушів”, найменування посади керівника, прізвище, ініціали та підпис керівника заявника, відбиток печатки заявника. На копіях документів також робиться відмітка про засвідчення копії документа, що складається зі слів „Згідно з оригіналом”, назви посади керівника, особистого підпису керівника, його прізвища та ініціалів, дати засвідчення копії;</p> <p>8</p>
8	<p>2. Заявники, що не отримали статусу фінансової установи подають Реєстраційні картки за формою, встановленою _____ із загальною інформацією про юридичну особу, які повинні бути оформлені з дотриманням таких вимог:</p>	<p>Пропонується уточнити ким та чим саме встановлена форма реєстраційної картки із загальною інформацією про юридичну особу.</p>
9	<p>Розділ 3. Умови та порядок видачі ліцензії та внесення інформації про заявника до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи)</p>	
10	<p>1. Нацкомфінпослуг видає ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок</p>	<p>Частина третю та четверту пункту 1 викласти в наступній редакції:</p> <p>1. Нацкомфінпослуг видає ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок</p>

	<p>залучених коштів та/або ліцензію на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за умови, що:</p> <p>...</p> <p>3) у кредитній спілці створені всі резерви та фонди, створення яких передбачено Законом України “Про кредитні спілки”, відповідними нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, статутом та рішеннями загальних зборів кредитної спілки;</p> <p>4) протягом року, що передує зверненню кредитної спілки до Нацкомфінпослуг, відсутні факти невиконання кредитною спілкою рішень Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг щодо застосованих до заявника заходів впливу;</p>	<p>залучених коштів та/або ліцензію на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за умови, що:</p> <p>...</p> <p>3) у кредитній спілці створені резерви та фонди згідно з Законом України "Про кредитні спілки", відповідними нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, статутом та рішеннями загальних зборів кредитної спілки;</p> <p>4) на дату звернення кредитної спілки до Нацкомфінпослуг, відсутні факти невиконання кредитною спілкою рішень Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг щодо застосованих до заявника заходів впливу;</p>
11	<p>2. Для отримання ліцензії на здійснення зазначеного в ній виду діяльності з надання фінансових послуг та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) заявник подає (надсилає) до Нацкомфінпослуг такі документи:</p> <p>...</p> <p>5) фінансову звітність за останній календарний рік та проміжну фінансову звітність станом на останній день кварталу, що передує поданню заяви, яка включає: баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).</p> <p>6) аудиторський висновок (звіт), складений за підсумками проведеної перевірки фінансової звітності кредитної спілки з питань достовірності та повноти фінансової звітності, її відповідності встановленим вимогам законодавства, формування капіталу кредитної спілки, наданий аудиторською фірмою</p>	<p>Частина п’яту, шосту, сьому, одинадцятую, дванадцятую пункту 2 викласти в наступній редакції:</p> <p>5) фінансову звітність за останній календарний рік та проміжну фінансову звітність станом на останній день кварталу, що передує поданню заяви, яка включає: баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (крім заявників, що не отримали статусу фінансової установи).</p> <p>6) для кредитної спілки, яка має статус фінансової установи – аудиторський висновок (звіт) складений за підсумками проведеної перевірки фінансової звітності такої кредитної спілки станом на кінець останнього календарного року з питань достовірності та повноти фінансової звітності, її</p>

<p>(аудитором), внесеною до відповідного реєстру, що ведеться Нацкомфінпослуг;</p> <p>7) засвідчену підписом керівника та скріплену печаткою заявника довідку, складену у довільній формі, про наявність та відповідність вимогам законодавства системи бухгалтерського обліку, облікової та реєструючої системи;</p> <p>11) засвідчені підписом керівника та скріплені печаткою заявника копії документів про повну вищу освіту керівника та головного бухгалтера заявника, у тому числі документів, що підтверджують складання екзамену на відповідність професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівником та головним бухгалтером заявника або особою, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку, відповідно до Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13 липня 2004 року № 1590, зареєстрованих у Міністерстві юстиції</p>	<p>відповідності встановленим вимогам законодавства, формування капіталу кредитної спілки, наданий аудиторською фірмою (аудитором), внесеною до відповідного реєстру, що ведеться Нацкомфінпослуг;</p> <p>Новостворені заявники подають до Нацкомфінпослуг тільки підтверджений аудитором (аудиторською фірмою) баланс (звіт про фінансовий стан) станом на останній день місяця, що передує даті подання заяви. У разі, якщо дата внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців запису про проведення державної реєстрації юридичної особи припадає на місяць, у який подається до Нацкомфінпослуг заява такий заявник подає до Нацкомфінпослуг тільки підтверджений аудитором (аудиторською фірмою) баланс (звіт про фінансовий стан) станом на будь-який день того місяця, в який подається заява;</p> <p>7) засвідчену підписом керівника та скріплену печаткою заявника довідку, складену у довільній формі, про відповідність вимогам законодавства форми організації бухгалтерського обліку в кредитній спілці;</p> <p>11) засвідчені підписом керівника та скріплені печаткою заявника копії документів про вищу освіту керівника та головного бухгалтера заявника, у тому числі документів, що підтверджують складання екзамену на відповідність професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівником та головним бухгалтером заявника або особою, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку, відповідно до Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених розпорядженням</p>
--	--

	<p>України 02 серпня 2004 року за № 955/9554 (із змінами);</p> <p>12) засвідчені підписом керівника та печаткою заявника копії трудових книжок керівника та головного бухгалтера заявника. □</p>	<p>Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13 липня 2004 року № 1590, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 02 серпня 2004 року за № 955/9554 (із змінами);</p> <p>12) засвідчені підписом та печаткою уповноваженого органу роботодавця копії або виписки з трудових книжок керівника та головного бухгалтера заявника.</p>
12	<p>3. Заява про видачу ліцензії залишається без розгляду, якщо: ...</p> <p>2) заява та/або документи, що додаються до заяви, оформлені з порушенням вимог цього Положення;</p>	<p>Частина другу пункту 3 викласти в наступній редакції:</p> <p>3. Заява про видачу ліцензії залишається без розгляду, якщо: ...</p> <p>2) заява та/або документи, що додаються до заяви, оформлені з порушенням вимог частини 2 цього Положення;</p>
13	<p>4. Про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду заявнику направляється письмове повідомлення із зазначенням підстав залишення заяви без розгляду в строк не пізніше ніж 30 календарних днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви. Письмове повідомлення підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів. □</p>	<p>Пункт 4 викласти в наступній редакції:</p> <p>4. Про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду заявнику направляється письмове повідомлення із зазначенням вичерпного переліку підстав залишення заяви без розгляду в строк не пізніше ніж 30 календарних днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви. Письмове повідомлення підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів.</p>
14	<p>8. Про прийняття рішення про видачу ліцензії та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) або про відмову у видачі ліцензії заявнику направляється письмове повідомлення з доданням копії</p>	<p>Пункт 8 викласти в наступній редакції:</p> <p>8. Про прийняття рішення про видачу ліцензії та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) або про відмову у видачі ліцензії заявнику направляється письмове повідомлення з доданням</p>

	<p>відповідного рішення протягом п'яти робочих днів з дати прийняття відповідного рішення. Письмове повідомлення підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів. □</p>	<p>копії відповідного рішення протягом п'яти робочих днів з дати прийняття відповідного рішення. У рішенні про відмову зазначається вичерпний перелік підстав для такої відмови. Письмове повідомлення підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів, уповноваженим згідно Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070.</p>
15	<p>10. У разі прийняття рішення про видачу ліцензії та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) Нацкомфінпослуг оформлює ліцензію та свідоцтво про внесення інформації до Реєстру (далі - Свідоцтво) не пізніше ніж за п'ять робочих днів з дня надходження документа, що підтверджує внесення плати за видачу ліцензії.</p>	<p>Пункт 10 викласти в наступній редакції: 10. У разі прийняття рішення про видачу ліцензії та внесення інформації до Реєстру (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) Нацкомфінпослуг оформлює ліцензію та свідоцтво про внесення інформації до Реєстру (далі - Свідоцтво) (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) не пізніше ніж за п'ять робочих днів з дня надходження документа, що підтверджує внесення плати за видачу ліцензії.</p>
16	<p>11. Якщо заявник протягом тридцяти календарних днів з дня направлення йому повідомлення про прийняття рішення про видачу ліцензії та Свідоцтва не подав документа, що підтверджує внесення плати за видачу ліцензії, не звернувся до Нацкомфінпослуг для отримання оформленої ліцензії або не подав повторно до Нацкомфінпослуг виправлені реєстраційні картки, Нацкомфінпослуг має право скасувати рішення про видачу ліцензії та Свідоцтва або прийняти рішення про визнання такої ліцензії та Свідоцтва недійсними.</p>	<p>Пункт 11 викласти в наступній редакції: 11. Якщо заявник протягом тридцяти календарних днів з дня направлення йому повідомлення про прийняття рішення про видачу ліцензії та Свідоцтва (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) не подав документа, що підтверджує внесення плати за видачу ліцензії, не звернувся до Нацкомфінпослуг для отримання оформленої ліцензії або не подав повторно до Нацкомфінпослуг виправлені реєстраційні картки (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи), Нацкомфінпослуг має право скасувати рішення про видачу ліцензії та Свідоцтва (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) або прийняти</p>

		рішення про визнання такої ліцензії та Свідоцтва (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) недійсними.
17	13. Кредитна спілка та її відокремлений(і) підрозділ(и) повинна розмістити оригінал або засвідчену Нацкомфінпослуг копію ліцензії в доступному для ознайомлення місці за місцезнаходженням кредитної спілки та відокремленого(их) підрозділу(ів).	Пункт 13 викласти в наступній редакції: 13. Кредитна спілка та її відокремлений(і) підрозділ(и) повинна розмістити оригінал або засвідчену Нацкомфінпослуг, або нотаріально копію ліцензії в доступному для ознайомлення місці за місцезнаходженням кредитної спілки та відокремленого(их) підрозділу(ів).
18	14. У разі подання заявником до Нацкомфінпослуг реєстраційних карток, оформлених з порушенням вимог пункту 2 розділу 2 цього Положення, Нацкомфінпослуг протягом тридцяти календарних днів з дати надходження заяви направляє заявнику письмове повідомлення із зазначенням виявлених порушень щодо оформлення реєстраційних карток.	Пункт 14 викласти в наступній редакції: 14. У разі подання заявником до Нацкомфінпослуг реєстраційних карток (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи), оформлених з порушенням вимог пункту 2 розділу 2 цього Положення, Нацкомфінпослуг протягом тридцяти календарних днів з дати надходження заяви направляє заявнику письмове повідомлення із зазначенням виявлених порушень щодо оформлення реєстраційних карток.
19	15. Заявник зобов'язаний усунути виявлені порушення щодо оформлення реєстраційних карток та повторно подати до Нацкомфінпослуг реєстраційні картки із загальною інформацією про юридичну особу в паперовій та електронній формі з дотриманням пункту 2 та 3 розділу 2 цього Положення протягом	Пункт 15 викласти в наступній редакції: 15. Заявник (для заявників, що не отримали статусу фінансової установи) зобов'язаний усунути виявлені порушення щодо оформлення реєстраційних карток та повторно подати до Нацкомфінпослуг реєстраційні картки із загальною інформацією про юридичну особу в паперовій та електронній

	тридцяти календарних днів з дати направлення йому відповідного письмового повідомлення від Нацкомфінпослуг.	формі з дотриманням пункту 2 та 3 розділу 2 цього Положення протягом тридцяти календарних днів з дати направлення йому відповідного письмового повідомлення від Нацкомфінпослуг.
20	Розділ 4. Видача дубліката ліцензії	
21	4. Рішення про видачу дубліката ліцензії та про визнання недійсним бланка ліцензії, що був втрачений або пошкоджений, приймається керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів, у строк не пізніше ніж п'ятнадцять робочих днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви.	Пункт 4 викласти в наступній редакції: 4. Рішення про видачу дубліката ліцензії та про визнання недійсним бланка ліцензії, що був втрачений або пошкоджений, приймається керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів, уповноваженим згідно Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, у строк не пізніше ніж п'ятнадцять робочих днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви.
22		Доповнити Розділ 4 пунктом 8 наступного змісту: 8. Втрата або пошкодження бланку ліцензії не є підставами для припинення кредитною спілкою провадження діяльності зазначеної в такій ліцензії.
23	Розділ 5. Умови, яким повинен відповідати ліцензіат при провадженні діяльності з надання фінансових послуг, зазначеної в ліцензії	
24	6. Кредитна спілка зобов'язана надати до Нацкомфінпослуг протягом п'ятнадцяти робочих днів після:	Останній абзац пункту 6 викласти в наступній редакції:

	<p>...</p> <p>Документи на двох і більше аркушах повинні бути пронумеровані, прошиті та містити напис „Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено печаткою та підписом ___ аркушів”, найменування посади керівника, прізвище, ініціали та підпис керівника заявника, відбиток печатки заявника. На копіях документів також робиться відмітка про засвідчення копії документа, що складається зі слів „Згідно з оригіналом”, назви посади керівника, особистого підпису керівника, його прізвища та ініціалів, дати засвідчення копії. <input type="checkbox"/></p>	<p>Кожен з документів Документи на двох і більше аркушах повинен повинні бути пронумерованим, прошитим та містити напис „Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено печаткою та підписом ___ аркушів", найменування посади керівника, прізвище, ініціали та підпис керівника заявника, відбиток печатки заявника. На копіях документів також робиться відмітка про засвідчення копії документа, що складається зі слів „Згідно з оригіналом", назви посади керівника, особистого підпису керівника, його прізвища та ініціалів, дати засвідчення копії.</p>
25	<p>8. Вступний та обов'язковий пайовий внески повинні бути внесені всіма засновниками (членами) кредитної спілки. <input type="checkbox"/></p>	<p>Пункт 8 викласти в наступній редакції:</p> <p>8. Вступний та обов'язковий пайовий внески повинні бути внесені всіма членами кредитної спілки.</p>
26	<p>Розділ 6. Переоформлення ліцензії.</p>	
27	<p>1. Зміна найменування ліцензіата та/або його відокремленого(их) підрозділу(ів)), який(і) здійснює(ють) діяльність з надання фінансових послуг, якщо ця зміна не пов'язана з злиттям, приєднанням, поділом кредитної спілки, а також зміна місцезнаходження ліцензіата та/або його відокремленого(их) підрозділу(ів)), який(і) здійснює(ють) діяльність з надання фінансових послуг, є підставою для переоформлення ліцензії</p>	<p>Пункт 1 викласти в наступній редакції:</p> <p>1. Зміна найменування ліцензіата, який здійснює діяльність з надання фінансових послуг, якщо ця зміна не пов'язана з злиттям, приєднанням, поділом кредитної спілки, а також зміна місцезнаходження ліцензіата який здійснює діяльність з надання фінансових послуг, є підставою для переоформлення ліцензії.</p>
28	<p>2. У разі виникнення хоча б однієї з підстав для переоформлення ліцензії кредитна спілка зобов'язана протягом десяти робочих днів з дати здійснення державним реєстратором реєстраційних дій щодо відповідних змін подати до Нацкомфінпослуг такі</p>	<p>Абзац перший пункт 2 викласти в наступній редакції:</p> <p>2. У разі виникнення хоча б однієї з підстав для переоформлення ліцензії кредитна спілка зобов'язана протягом п'ятнадцяти робочих днів з дати здійснення державним реєстратором реєстраційних дій щодо відповідних</p>

	документи для переоформлення ліцензії: ...	змін подати до Нацкомфінпослуг такі документи для переоформлення ліцензії:
29	5. ... Про залишення заяви без розгляду заявнику направляється письмове повідомлення із зазначенням підстав залишення заяви без розгляду у строк не пізніше ніж тридцять календарних днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви. Письмове повідомлення підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів.	Абзац другий пункт 5 викласти в наступній редакції: 5. ... Про залишення заяви без розгляду заявнику направляється письмове повідомлення із зазначенням вичерпного переліку підстав залишення заяви без розгляду у строк не пізніше ніж тридцять календарних днів з дати надходження заяви та документів, що додаються до заяви. Письмове повідомлення підписується керівником структурного підрозділу Нацкомфінпослуг, що здійснює розгляд заяви та відповідних документів
		Доповнити Розділ 6 пунктом 8 наступного змісту: 8. Переоформлення ліцензії не є підставою для припинення кредитною спілкою провадження діяльності зазначеної в ліцензії.
30	Розділ 7. Тимчасове зупинення або анулювання ліцензії	
31	1. Підставами для тимчасового зупинення дії ліцензії можуть бути: 1) невиконання кредитною спілкою вимог цього Положення; ... 6) встановлення факту неподання в установлений строк повідомлення про зміну даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про видачу ліцензії; ... 8) відсутність ліцензіата за зазначеним у ліцензії місцезнаходженням;	Частина першу, шосту та восьму пункту 1 Розділу 7 видалити.
32		

	<p>2. Тимчасове зупинення ліцензії має такі наслідки:</p> <p>1) кредитна спілка зобов'язана протягом п'яти робочих днів з дати тимчасового зупинення ліцензії повідомити своїх членів про тимчасове зупинення ліцензії кредитної спілки;</p> <p>...</p> <p>3) кредитній спілці протягом строку тимчасового зупинення ліцензії забороняється укладання нових договорів про надання фінансових послуг, зазначених у ліцензії, зокрема кредитних договорів, договорів залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;</p>	<p>Частина першу пункту 2 видалити.</p> <p>Частина третю пункту 2 викласти в наступній редакції:</p> <p>3) кредитній спілці протягом строку тимчасового зупинення ліцензії забороняється укладання нових договорів про надання фінансових послуг, зазначених у ліцензії, зокрема, договорів залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок та договорів надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;</p>
33	<p>5. Підставами для анулювання ліцензії є:</p> <p>5) виявлення недостовірних відомостей у документах, поданих кредитною спілкою для отримання ліцензії;</p> <p>7) нездійснення кредитною спілкою діяльності з надання фінансових послуг, зазначеної у ліцензії, протягом 1 року з дати видачі ліцензії;</p> <p>8) відсутність ліцензіата за зазначеним у ліцензії місцезнаходженням. □</p>	<p>Частини п'яту, сьому та восьму пункту 5 Розділу 7 видалити із відповідною зміною номеру частини шість на номер п'ять.</p>
34	<p>5. Підставами для анулювання ліцензії є:</p>	<p>Частина п'ять викласти в редакції:</p> <p>5) укладання кредитною спілкою нових договорів про надання фінансових послуг, зазначених у ліцензії, у разі тимчасового зупинення її дії;</p>
35	<p>16 Рішення про анулювання ліцензії з підстав, передбачених підпунктами 4-7 пункту 5 цієї глави, приймається у порядку, встановленому нормативно-правовим актом Нацкомфінпослуг про порядок застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу.</p>	<p>Викласти пункт 16 в наступній редакції:</p> <p>16. У разі прийняття Нацкомфінпослуг рішення про анулювання кредитній спілці ліцензії в зв'язку з підставами, передбаченими підпунктами 1-3 пункту 5 цієї глави кредитній спілці забороняється укладати договори зі споживачами</p>

	<p>З моменту набрання чинності таким рішенням кредитній спілці забороняється укладати договори зі споживачами фінансових послуг щодо зазначеного в рішенні виду (видів) фінансових послуг.</p> <p>Кредитна спілка зобов'язана протягом строку, встановленого рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання ліцензії, надавати до Нацкомфінпослуг інформацію про заходи, вжиті для припинення зобов'язань кредитної спілки за договорами про надання фінансових послуг, зазначених в ліцензії (розірвання таких договорів), з доданням документів, які підтверджують припинення зобов'язань кредитної спілки за договорами про надання фінансових послуг (розірвання таких договорів).</p>	<p>фінансових послуг щодо зазначеного в рішенні виду (видів) фінансових послуг.</p> <p>Кредитна спілка зобов'язана протягом строку, встановленого рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання ліцензії, надавати до Нацкомфінпослуг інформацію про заходи, вжиті для припинення зобов'язань кредитної спілки за договорами про надання фінансових послуг, зазначених в ліцензії (розірвання таких договорів), з доданням документів, які підтверджують припинення зобов'язань кредитної спілки за договорами про надання фінансових послуг (розірвання таких договорів).</p>
36		<p>Після пункту 16 додати пункт 17 у наступній редакції:</p> <p>17. Рішення про анулювання ліцензії з підстав, передбачених підпунктами 4-5 пункту 5 цієї глави, приймається у порядку, встановленому нормативно-правовим актом Нацкомфінпослуг про порядок застосування Нацкомфінпослуг заходів впливу.</p> <p>З моменту набрання чинності таким рішенням кредитній спілці забороняється укладати договори зі споживачами фінансових послуг щодо зазначеного в рішенні виду (видів) фінансових послуг.</p> <p>Кредитна спілка зобов'язана протягом строку, встановленого рішенням Нацкомфінпослуг про анулювання ліцензії, надавати до Нацкомфінпослуг інформацію про заходи, вжиті для виконання зобов'язань кредитної спілки за договорами про надання фінансових послуг, зазначених в ліцензії, з доданням підтверджуючих документів.</p>
37	<p>17. У разі прийняття Нацкомфінпослуг рішення про анулювання кредитній спілці ліцензії в зв'язку з</p>	<p>Пункт 17 вважати пунктом 18 і викласти його у наступній редакції:</p>

<p>неусуненням протягом строку, визначеного рішенням Нацкомфінпослуг, порушень ліцензійних умов, що стали підставою для тимчасового зупинення дії ліцензії; виявленням недостовірних відомостей у документах, поданих кредитною спілкою для отримання ліцензії; здійсненням кредитною спілкою у разі тимчасового зупинення дії ліцензії діяльності, що потребує ліцензування згідно з законом, заявник може подати до Нацкомфінпослуг нову заяву про видачу ліцензії не раніше ніж через три місяці з дати прийняття рішення про анулювання ліцензії.</p>	<p>У разі прийняття Нацкомфінпослуг рішення про анулювання кредитній спілці ліцензії в зв'язку з підставами, передбаченими підпунктами 4-5 пункту 5 цієї глави, заявник може подати до Нацкомфінпослуг нову заяву про видачу ліцензії не раніше ніж через три місяці з дати прийняття рішення про анулювання ліцензії.</p> <p>Пункти 18, 19 вважати відповідно пунктами 19 та 20.</p>
---	--

Президент НАКСУ

Козинець П.М.