



До проектів № 5125 від 22.02.2021,
Гетманцев Д.О. та інші,
№ 5125-1 від 09.03.2021,
Тимошенко Ю.В. та інші

ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Комітет з питань фінансів, податкової та митної політики

01008, м.Київ-8, вул. М. Грушевського, 5, тел.: 255-28-07, факс: 255-25-91

ВИСНОВОК

до проектів законів України
Про кредитні спілки
реєстр. № 5125 від 22.02.2021

та

про окремі питання функціонування кредитних спілок
реєстр. № 5125-1 від 09.03.2021

18 березня 2021 року

протокол № 60

Комітет Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики на своєму засіданні 18 березня 2021 року (протокол № 60) розглянув проекти законів України про кредитні спілки (реєстр. № 5125 від 22.02.2021), внесений народними депутатами України Гетманцевим Д.О. та іншими, та про окремі питання функціонування кредитних спілок (реєстр. № 5125-1 від 09.03.2021), внесений народними депутатами України Тимошенко Ю.В. та іншими.

Чинний Закон України "Про кредитні спілки" був прийнятий близько 20 років тому, його положення не враховують останні тенденції розвитку світової фінансової інфраструктури, а закладені підходи до регулювання потребують осучаснення, уніфікації норм та створення однорідного регуляторного середовища.

Кредитні спілки відіграють важливу роль у доступності фінансових послуг для населення у віддалених та сільських місцевостях. Тому, важливим для оздоровлення та забезпечення ефективної роботи цього небанківського фінансового сектору є розробка нового законодавчого регулювання кредитних спілок України.

До розроблення законопроекту **реєстр. № 5125** було проведено багатоаспектний аналіз світових практик регулювання діяльності кредитних спілок та нагляду за ними, проаналізовано рекомендаційні матеріали міжнародних

організацій та проектів міжнародної допомоги, а також враховано положення Модельного закону Всесвітньої ради кредитних спілок (WOCCU).

Законопроектом **реєстр. № 5125** пропонується концептуальне оновлення редакції чинного Закону України "Про кредитні спілки" з метою закріплення нових підходів до регулювання ринку кредитних спілок та діяльності кредитних спілок:

1) розширення переліку послуг, які кредитні спілки зможуть надавати своїм членам. Для кредитних спілок з'явиться можливість надавати такі фінансові послуги, як обмін валют та окремі види платіжних послуг;

2) розширення переліку інших видів діяльності, пов'язаних з основною діяльністю кредитної спілки за умови, що така діяльність пов'язана з основою діяльністю кредитної спілки з надання фінансових послуг або необхідна кредитній спілці для забезпечення більшої доступності фінансових послуг для її членів, зокрема, право надавати супровідні (в тому числі посередницькі) послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг кредитною спілкою або іншим надавачем фінансових послуг;

3) приведення у відповідність до чинного законодавства, зокрема до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань», процедури створення та державної реєстрації кредитної спілки;

4) удосконалення процедури ліцензування діяльності кредитної спілки за рахунок: об'єднання в єдину процедуру отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки та реєстрації заявника як фінансової установи; видачі загальної ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки; впровадження процедури зміни обсягу чинної ліцензії (розширення/звуження переліку послуг) за заявою кредитної спілки;

5) удосконалення системи управління кредитної спілки;

6) удосконалення вимог до структури капіталу кредитної спілки;

7) вдосконалення організації державного нагляду за діяльністю кредитних спілок в частині встановлення/розширення повноважень Національного банку України;

8) удосконалення процедури виходу кредитної спілки з ринку;

9) удосконалення регулювання об'єднаної кредитної спілки.

Крім цього, законопроектом пропонується внести зміни до низки законодавчих актів України, які кореспондують з пропонованими законопроектом положеннями.

Метою законопроекту **реєстр. № 5125-1** є законодавче визначення порядку здійснення державою заходів щодо реабілітації (відновлення платоспроможності) кредитних спілок, які у період 2010-2019 років, опинились на межі банкрутства, або дані про які було протиправно виключено з реєстру фінансових установ без волі на те самих кредитних спілок, або які знаходяться тепер на межі

платоспроможності, а також організація процесу ліквідації кредитних спілок, зобов'язання яких перед вкладниками перейшли до відновлюваної спілки.

Тобто, предмет законопроекту **реєстр. № 5125-1** є значно вужчим, ніж у законопроекті **реєстр. № 5125**.

Норми законопроекту запропоновано поширювати лише на кредитні спілки, керівників та членів кредитних спілок, дані про які виключено з державного реєстру фінансових установ, і які не виконують свої зобов'язання перед своїми членами.

Головне науково-експертне управління Апарату Верховної Ради України:

у своєму висновку № 16/03-2021/96409 від 17.03.2021 до законопроекту **реєстр. № 5125** висловлює зауваження до поданого законопроекту;

у своєму висновку № 16/03-2021/96404 від 17.03.2021 до законопроекту **реєстр. № 5125-1** не підтримує вирішення порушеного у законопроекті питання у пропонуваній спосіб.

Комітет Верховної Ради України з питань бюджету у своєму висновку № 04-13/3-2021/96736 від 18.03.2021 зазначає, що законопроект **реєстр. № 5125** не матиме прямого впливу на показники бюджету. У разі прийняття відповідного закону він може набирати чинності згідно із законодавством.

Національний банк України у своєму висновку № 18-0009/22865 від 18.03.2021 зазначає, що підтримуючи потребу в прийнятті законопроекту **реєстр. № 5125**, вважає, що він має бути доопрацьований з урахуванням наданих зауважень, а законопроект **реєстр. № 5125-1** підлягає відхиленню.

З огляду на зазначене та керуючись положеннями частини третьої статті 93, статті 108 та частини першої статті 116 Закону України «Про Регламент Верховної Ради України», Комітет вирішив:

1. Рекомендувати Верховній Раді України:

1) проект Закону України про кредитні спілки (реєстр. № 5125 від 22.02.2021), внесений народними депутатами України Гетманцевим Д.О. та іншими, **включити до порядку денного п'ятої сесії Верховної Ради України дев'ятого скликання;**

2) за наслідками розгляду законопроекту в першому читанні, відповідно до пункту 1 частини першої статті 114 Закону України «Про Регламент Верховної Ради України», **прийняти його за основу;**

3) надати доручення Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики доопрацювати зазначений законопроект відповідно до частини 1 статті 116 Закону України "Про Регламент Верховної Ради України" у частині врегулювання проблеми відновлення діяльності кредитних спілок, виключених з Реєстру фінансових установ;

2. Доповідачем від Комітету визначено голову підкомітету Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики – народного депутата України Репіну Е.А.

Голова Комітету

Д.О. Гетманцев

Вик. Боцула Т.А.
т. 255-31-01



СЕДО ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: ГЕТМАНЦЕВ ДАНИЛО ОЛЕКСАНДРОВИЧ
Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA1040000006743D0087F6A301
Дійсний до: 17.07.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України
№ 04-32/03-2021/104784 від 24.03.2021

