

КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ

ПОСТАНОВА

від _____ 2008 р. N ____

Київ

Про затвердження Положення про Фонд гарантування внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки

З метою забезпечення захисту інтересів членів кредитних спілок, створення фінансових можливостей для відшкодування їм коштів у разі неможливості виконання кредитними спілками вимог членів кредитних спілок на виконання пункту 3 частини першої статті 2, пункту 2 частини першої статті 21 та статті 26 Закону України «Про Кабінет Міністрів України» Кабінет Міністрів України ПОСТАНОВЛЯЄ:

1. Утворити Фонд гарантування внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки.
2. Затвердити Положення про Фонд гарантування внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки (додається).
3. Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України у місячний строк після затвердження Положення про Фонд гарантування внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки:

вжити заходів щодо створення ради Фонду гарантування внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки;

розробити порядок відшкодування Фондом гарантування внесків (вкладів) членів кредитних на депозитні рахунки спілок коштів членам кредитних спілок та подати на затвердження до Кабінету Міністрів України.

4. Фонду державного майна разом із Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України у тримісячний строк внести на розгляд Кабінету Міністрів України проект розпорядження про передачу в оперативне управління відповідного приміщення у м. Києві.
5. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на _____

Прем'єр-міністр України

Ю.Тимошенко

Положення про Фонд гарантування внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки

I. Загальні положення

1.1. Це положення визначає порядок утворення Фонду гарантування внесків (вкладів) членів кредитних на депозитні рахунки (надалі - Фонд), формування та використання коштів Фонду, встановлює засади функціонування Фонду.

1.2. У цьому Положенні нижченаведені поняття вживаються у такому значенні:

неплатоспроможна кредитна спілка - кредитна спілка сума збитків якої на 50 відсотків перевищує загальну суму резервного капіталу та додаткового пайового капіталу, сформованого за рахунок благодійних внесків фізичних та/або юридичних осіб;

недоступність вкладів – неможливість одержання внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки відповідно до умов договору, яка настає з дня призначення тимчасового адміністратора або ліквідатора або неможливості отримання внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки упродовж 3-х місяців з дня набуття законної сили рішенням суду про повернення коштів.

1.3. Фонд є юридичною особою публічного права - державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

1.4. Фонд є юридичною особою з дня його державної реєстрації.

Майно передане Фонду перебуває у державній власності і закріплюється за ним на праві господарського відання.

1.5. Фонд є економічно самостійною установою, яка не має на меті одержання прибутку, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в Національному банку України.

1.6. Фонд має печатку із своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік і подає фінансову звітність відповідно до законодавства України про бухгалтерський облік та фінансову звітність.

1.7. У своїй діяльності Фонд керується Конституцією України, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», іншими актами законодавства, у тому числі – цим Положенням.

1.8. Фонд знаходиться у місті Києві.

1.5. Фонд виступає гарантом компенсації грошових коштів кожному члену кредитної спілки за його договорами внесків (вкладів) на депозитні рахунки (включаючи відсотки), в розмірі загальної суми у кожній кредитній спілці на день настання недоступності вкладів, але не більше суми, визначеної рішенням ради Фонду.

1.6. Не підлягають компенсації внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та відсотки за ними у разі нарахування відсотків у розмірі, що перевищує 3-х кратний розмір облікової ставки Національного банку України на день укладення договору.

1.7. Не підлягають компенсації внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та відсотки за ними, які належать членам спостережної ради, ревізійної комісії, кредитного комітету, правління кредитної спілки та членам їх сімей I та II ступеня споріднення.

II. Учасники Фонду

2.1. Учасниками Фонду гарантування внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки є кредитні спілки, що залучили внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.2. Участь у Фонді є добровільною. Не можуть бути учасниками Фонду кредитні спілки, які мають ознаки неплатоспроможної кредитної спілки на дату подання заяви про участь у Фонді.

2.3. Учасники Фонду зобов'язані сплачувати внески до Фонду.

2.4. Учасники Фонду є постійними або тимчасовими.

2.5. Постійним учасником Фонду є кредитна спілка, яка виконує встановлені Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України фінансові нормативи щодо достатності капіталу і платоспроможності.

2.6. Учасники Фонду, які не виконують встановлених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України фінансових нормативів щодо достатності капіталу, платоспроможності та/або яким за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України зупинено дію ліцензії на право здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки переводяться за рішенням ради Фонду, прийнятим на підставі інформації Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, до категорії тимчасових учасників Фонду.

2.7. Після переведення до категорії тимчасових учасників Фонду кредитна спілка, внески (вклади) членів на депозитні рахунки до якої були залучені до дня переведення її до цієї категорії, зобов'язана сплачувати внески до Фонду до повного виконання нею зобов'язань перед своїми членами по виплаті за їхніми договорами внесків (вкладів) на депозитні рахунки та нарахованих відсотків.

2.8. Учасник Фонду, який був переведений до категорії тимчасових учасників Фонду зобов'язаний довести зазначену інформацію до своїх членів шляхом надсилання рекомендованого листа з повідомленням про вручення або особисто під розписку.

III. Повноваження Фонду

3.1. Основними завданнями Фонду є:

1) захист прав членів кредитних спілок, які уклали договори внесків (вкладів) на депозитні рахунки з учасниками Фонду шляхом компенсаційних виплат за рахунок його коштів внесків (вкладів) на депозитні рахунки членам кредитних спілок, включаючи відсотки, у разі настання недоступності вкладів (далі – компенсація внесків);

2) здійснення організаційно-управлінських заходів з метою забезпечення виплати вкладникам сум компенсації внесків;

3) акумулювання внесків учасників Фонду та інших грошових коштів, призначених для здійснення компенсації внесків;

4) цільове використання грошових коштів Фонду;

5) ведення реєстру учасників Фонду.

2. Фонд відповідно до покладених на нього завдань виконує такі функції:

1) компенсує кожному члену учасника Фонду внески у розмірі, визначеному відповідно до Порядку відшкодування Фондом гарантування внесків (вкладів) членів кредитних на депозитні рахунки спілок коштів членам кредитних спілок, затверженому радою Фонду;

2) проводить перевірку:

правильності розрахунків та своєчасності і повноти перерахування внесків учасниками Фонду;

діяльності учасників Фонду, в тому числі із залученням з цією метою незалежних експертів за рахунок своїх грошових коштів;

- 3) бере участь у перевірках учасників Фонду, які проводяться Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, з питань, що належать до компетенції Фонду;
- 4) забезпечує цільове використання грошових коштів Фонду;
- 5) одержує від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України інформацію, необхідну для виконання Фондом функцій, що передбачені цим Положенням;
- 6) визначає обов'язкові форми звітності для учасників Фонду;
- 7) публікує в засобах масової інформації, визначених Радою Фонду: двічі на рік станом на 1 січня і 1 липня звіт про свою діяльність, реєстр учасників Фонду протягом одного місяця після зазначених термінів; інформацію про зміни в реєстрі учасників Фонду протягом 14 календарних днів після внесення змін до реєстру; відповідно до законодавства річний фінансовий звіт, достовірність даних якого повинна бути підтверджена аудитором (аудиторською фірмою);
- 8) подає річний звіт разом з аудиторським висновком Кабінетові Міністрів України і Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг, до 1 липня року, що настає за звітним;
- 9) встановлює для учасників Фонду у визначеному ним порядку обов'язкові стандарти - вимоги щодо їх членства у Фонді;
- 10) отримує кредити від Кабінету Міністрів України або позики державними цінними паперами, кредити Національного банку, інших банків та/або іноземних кредиторів;
- 11) набуває право регресу до учасника Фонду на всю суму, що підлягає компенсації, з дня настання недоступності вкладів;
- 12) одержує від тимчасового адміністратора (ліквідатора) учасника Фонду інформацію та передбачені законодавством документи, необхідні для виконання Фондом функцій із забезпечення компенсації внесків;
- 13) забезпечує виконання вимог законодавства про збереження інформації з обмеженим доступом, одержаної від Національного банку України, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, учасників Фонду та/або тимчасового адміністратора чи ліквідатора учасника Фонду.
- 14) видає нормативно – правові акти з питань, віднесених до повноважень Фонду, у вигляді інструкцій, положень, правил, які є обов'язковими до виконання учасниками Фонду та підлягають державній реєстрації в порядку, встановленому законодавством України.

IV. Органи управління Фонду

Органами управління Фонду є Рада Фонду і виконавча дирекція.

4.1. Рада Фонду (далі – Рада) є вищим органом управління Фонду, який діє у складі не менше 7 осіб, які є громадянами України, мають місце проживання в Україні, вищу економічну чи юридичну освіту, стаж роботи за фахом не менше п'яти років.

Рада Фонду утворюється Кабінетом Міністрів України у складі голови ради, його заступника та п'яти членів.

4.2. До складу Ради обов'язково входять представники від по два представники Міністерства фінансів України і Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України; по одному представнику асоціацій кредитних спілок, кількість членів яких перевищує 50 кредитних спілок (за згодою), та одного представника Національного банку України (за згодою).

4.3. Очолює раду голова, який обирається радою з числа її членів.

4.4. Голова та члени ради (далі – члени ради) не можуть бути членами органів управління будь-якої кредитної спілки.

4.5. Повноваження члена ради припиняються за рішенням органу, що його делегував, у разі:

- 1) подання членом ради письмової заяви про припинення повноважень за власним бажанням;
- 2) неможливості виконання обов'язків (у тому числі за станом здоров'я);
- 3) набрання законної сили обвинувальним вироком щодо нього;
- 4) закінчення строку його повноважень;
- 5) його смерті або набрання законної сили рішенням суду щодо обмеження дієздатності, визнання особи недієздатною, визнання особи безвісті відсутньою чи оголошення її померлою.

4.6. Повноваження члена ради може бути достроково припинено також з ініціативи органу, що делегував його до складу ради, в разі прийняття відповідного рішення.

Орган, що делегував до складу ради представника, повноваження якого припинено, делегує нового представника у місячний строк після припинення повноважень попереднього представника.

4.7. Рада координує роботу Фонду, пов'язану із захистом інтересів членів учасників Фонду, здійснює контроль та/або нагляд за його діяльністю, приймає рішення в межах своїх повноважень і несе відповідальність за виконання покладених на Фонд завдань та функцій.

4.8. Для виконання покладених на Фонд завдань та функцій Рада:

- 1) затверджує свій регламент, кошторис Фонду, структуру Фонду, а також нормативно-правові акти Фонду;
- 2) призначає на посаду виконавчого директора і членів виконавчої дирекції та приймає рішення про їх звільнення з посади;
- 3) затверджує положення про виконавчу дирекцію та порядок оплати праці її членів;
- 4) погоджує форми і розмір оплати праці працівників Фонду;
- 5) здійснює нагляд за діяльністю виконавчої дирекції;
- 6) розглядає і затверджує звіти виконавчої дирекції про результати діяльності Фонду за кожне півріччя;
- 7) вносить Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України пропозиції щодо запобігання негативним явищам, які можуть загрожувати інтересам учасників Фонду;
- 8) приймає за погодженням з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України рішення щодо встановлення спеціального внеску для сплати учасниками Фонду;
- 9) приймає рішення про залучення кредитів чи позик від Кабінету Міністрів України, Національного банку, інших банків та/або іноземних кредиторів і про затвердження строку інвестування грошових коштів Фонду в державні цінні папери або вкладення на депозитні рахунки у Національному банку України;
- 10) щороку визначає аудитора (аудиторську фірму), яка проводитиме аудит Фонду;
- 11) призначає в разі потреби позачергову аудиторську перевірку Фонду і визначає для цього аудитора (аудиторську фірму);
- 12) визначає банки – агенти, через які здійснюється виплата Фондом компенсаційних виплат;
- 13) приймає рішення щодо участі Фонду у господарських об'єднаннях або міжнародних організаціях;
- 14) приймає рішення про збільшення розміру компенсаційних виплат за рахунок грошових коштів Фонду, переведення постійного учасника Фонду до категорії тимчасових учасників Фонду, виключення кредитної спілки із числа учасників Фонду та з інших питань, що належать до його компетенції;
- 15) приймає рішення про прийняття кредитних спілок до складу учасників Фонду.

4.9. Рішення ради приймається простою більшістю голосів за умови участі в засіданні не менше ніж п'яти її членів. У разі рівного розподілу голосів голос голови ради є вирішальним.

4.10. В окремих випадках, що визначаються регламентом, рішення ради можуть прийматися шляхом письмового опитування членів ради.

4.11. Рішення ради, прийняті в межах її повноважень, є обов'язковими для виконання учасниками Фонду.

4.12. Порядок роботи ради визначається її регламентом.

4.13. Рада проводить чергові засідання не рідше ніж один раз на квартал.

4.14. Позачергові засідання можуть проводитися за ініціативою голови ради або на вимогу не менше ніж трьох її членів чи на вимогу виконавчої дирекції Фонду.

4.15. Голова ради Фонду:

- 1) головує на її засіданнях;
- 2) організовує ведення та підписує протоколи засідань;
- 3) розподіляє обов'язки між її членами.

4.16. Виконавча дирекція.

4.16.1. Виконавчим органом Фонду є виконавча дирекція.

4.16.2. Виконавча дирекція вирішує питання, що пов'язані з поточною діяльністю Фонду.

4.16.3. Кількісний та персональний склад виконавчої дирекції затверджується радою Фонду.

4.16.4. Виконавчу дирекцію очолює виконавчий директор Фонду.

4.16.5. Виконавчий директор Фонду та члени виконавчої дирекції призначаються на посаду та звільняються з посади радою Фонду.

4.16.6. Виконавчим директором Фонду та членами виконавчої дирекції можуть бути громадяни України, які мають місце проживання в Україні, вищу фінансово-економічну чи юридичну освіту, стаж роботи за фахом не менше ніж 5 років.

4.16.7. Виконавча дирекція:

- 1) приймає рішення про компенсаційні виплати;
- 2) виконує всі процедури, пов'язані з компенсаційними виплатами;
- 3) складає кошторис Фонду та подає його на затвердження ради Фонду;
- 4) подає на затвердження ради звіти про результати діяльності Фонду за кожне півріччя;

5) розробляє та подає на затвердження адміністративної ради Фонду нормативно-правові акти Фонду;

6) має право вимагати скликання позачергового засідання адміністративної ради;

7) розглядає звернення до Фонду членів учасників Фонду стосовно компенсації внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за рахунок його грошових коштів;

8) вивчає та аналізує тенденції розвитку ринку ресурсів, що залучаються учасниками Фонду від своїх членів;

9) має право проводити перевірку діяльності учасників Фонду з питань, що належать до повноважень Фонду. Планові перевірки проводяться не частіше ніж один раз на рік, позапланові - за рішенням ради Фонду щодо переведення постійного учасника до категорії тимчасових учасників Фонду;

10) встановлює за погодженням з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг форми звітності та порядок її подання до Фонду учасниками Фонду;

11) одержує від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України інформацію про прийняті нею рішення щодо застосування заходів впливу до учасників Фонду відповідно до законодавства про фінансові послуги;

12) аналізує інформацію про фінансовий стан учасників Фонду;

13) інформує Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України про результати проведених у межах її повноважень перевірок діяльності учасників Фонду та в разі виявлення допущених кредитними спілками порушень норм законодавства про фінансові послуги, вносить пропозиції про застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України до таких кредитних спілок заходів впливу;

14) інвестує грошові кошти Фонду в державні цінні папери або зберігає їх на депозитних рахунках Національного банку згідно із законодавством;

15) веде реєстр учасників Фонду та вносить до нього відповідні зміни;

16) подає на розгляд ради Фонду пропозиції щодо:

встановлення спеціального внеску для сплати учасниками Фонду;

збільшення розміру компенсаційних виплат за рахунок грошових коштів Фонду, залучення Фондом кредитів або позик від Кабінету Міністрів України, Національного банку, інших банків та/або іноземних кредиторів;

переведення постійного учасника Фонду до категорії тимчасових учасників Фонду;

виключення кредитної спілки з числа учасників Фонду;

щорічного визначення аудитора (аудиторської фірми), яка проводитиме аудит Фонду;

визначення відібраних на основі поточного моніторингу банків-агентів, через які здійснюватиметься виплата Фондом компенсаційних виплат;

участі Фонду у господарських об'єднаннях або міжнародних організаціях;

18) приймає рішення з інших питань, що належать до її компетенції.

4.16.8. Виконавчий директор Фонду:

1) керує поточною діяльністю Фонду;

2) діє від імені Фонду і представляє його інтереси без доручення у відносинах з органами державної влади, органами влади Автономної Республіки Крим, органами місцевого самоврядування, банками, міжнародними організаціями, іншими юридичними особами та/або фізичними особами;

3) головує на засіданнях виконавчої дирекції;

4) підписує протоколи засідань виконавчої дирекції, накази та розпорядження, а також вчиняє правочини (у тому числі укладає договори) від імені Фонду;

5) розподіляє обов'язки між членами виконавчої дирекції;

6) приймає на роботу та звільняє з роботи, здійснює переведення на іншу роботу, переміщення на іншу посаду працівників Фонду (крім членів виконавчої дирекції) відповідно до законодавства про працю;

7) приймає рішення з усіх питань діяльності Фонду, крім тих, що належать до компетенції ради та виконавчої дирекції;

8) несе персональну відповідальність за діяльність Фонду та виконання покладених на нього завдань;

9) бере участь у засіданнях ради Фонду з правом дорадчого голосу.

V. Порядок формування майна Фонду

5. 1. Джерела формування майна Фонду.

Джерелами формування майна Фонду є:

1) початкові внески учасників Фонду;

2) регулярні внески учасників Фонду;

3) спеціальні внески учасників Фонду;

4) доходи, одержані від інвестування грошових коштів Фонду в державні цінні папери України;

5) кредити або позики, надані Кабінетом Міністрів України, Національним банком України, банків та/або інших кредитних установ, а також іноземних кредиторів;

6) майно передане Кабінетом Міністрів України;

- 7) доходи від депозитів, розміщених Фондом у Національному банку України;
- 8) дотації, субсидії, майно (в тому числі грошові кошти) організацій міжнародної технічної допомоги, благодійні внески.

5.2. Фонд є єдиним розпорядником грошових коштів, акумульованих у процесі його діяльності.

5.3. Фонд має право придбавати та/або орендувати майно, необхідне для виконання його завдань, у межах кошторису витрат, затвердженого радою Фонду.

5.4. Грошові кошти Фонду не включаються до Державного бюджету України.

5.5. Сплата початкового внеску до Фонду.

Початковий внесок до Фонду сплачується на рахунок Фонду протягом 15 календарних днів з дня прийняття радою Фонду рішення про прийняття кредитної спілки до складу учасників Фонду у розмірі 0,3 відсотки від загальної суми активів кредитної спілки за станом на кінець звітного кварталу що передує даті сплати.

5.6. Сплата регулярних внесків до Фонду.

5.6.1. Нарахування регулярного внеску до Фонду здійснюється учасниками Фонду щоквартально.

5.6.2. Сплата регулярного внеску до Фонду здійснюється кредитними спілками – учасниками (тимчасовим учасниками) Фонду щоквартально до 30 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

5.6.3. Регулярний внесок до Фонду для учасників Фонду, які є учасниками стабілізаційних фондів, створених при об'єднаннях кредитних спілок, з якими Фонд уклав договір про співпрацю, становить 0,125 відсотки від загальної суми внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки разом з нарахованими відсотками.

5.6.4. Регулярний внесок до Фонду для учасників Фонду, які не є учасниками стабілізаційних фондів, створених при об'єднаннях кредитних спілок, з якими Фонд уклав договір про співпрацю, становить 0,19 відсотки від загальної суми внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки разом з нарахованими відсотками.

5.7. Сплата спеціального внеску.

5.7.1. Встановлення спеціального внеску до Фонду здійснюється, якщо поточні доходи Фонду є недостатніми для виконання ним у повному обсязі своїх зобов'язань щодо обслуговування та погашення залучених кредитів та/або позик, спрямованих на компенсаційні виплати членам учасників Фонду. Рішення про встановлення спеціального внеску приймає рада Фонду за погодженням з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

5.7.2. Внесення спеціального внеску учасниками Фонду проводиться у строки та згідно з умовами, встановленими радою.

5.7.3. Загальний розмір спеціальних внесків, сплачених учасниками Фонду протягом року (в разі вичерпання фінансових можливостей Фонду для виконання покладених на нього завдань), не повинен перевищувати розміру щорічного регулярного внеску учасника Фонду.

VI. Прикінцеві положення

6.1. Фонду забороняється здійснення діяльності, яка не передбачена цим Положенням

6.2. Ліквідація Фонду здійснюється в установленому законодавством порядку.

6.3. Грошові кошти Фонду, які залишилися після його ліквідації, перераховуються до Державного бюджету України.