

## Учасники Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів»

(кредитна спілка/ об'єднана кредитна спілка)

Учасник зі статусом «**учасника** Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів»

Учасник зі статусом «**кандидата в учасники** Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів»

### Вимоги:

1. Пройти державну реєстрацію відповідно до законодавства України.
2. Набути статусу фінансової установи відповідно до законодавства України.
3. Затвердити та подати до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України статут, який відповідає вимогам статті 7 Закону України «Про кредитні спілки» та внутрішні положення, які відповідають вимогам розпорядження Держфінпослуг від 11.11.2003 року N 116.

4. Отримати ліцензію на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки відповідно до законодавства України. Кредитна спілка може набути статусу «учасника ПЗВ» у разі, якщо вона не менше 3 років здійснює діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі виданої ліцензії.

5. Станом на останній день місяця, що передує даті подання заяви про набуття статусу «учасника ПЗВ», дотримуватися нормативів, встановлених пунктами 2.2.1, 2.2.2, 3.1.1, 3.1.3, 3.1.4, 3.2.3, 3.2.5, 3.2.6, 3.3.1 розпорядження Держфінпослуг від 16.01.2004 року № 7.

6. Сформувати резервний капітал в розмірі не менше 5 (п'яти) відсотків від активів кредитної спілки, зважених за ступенем ризику.

7. Станом на останній день місяця, що передує даті подання заяви про набуття статусу «учасника ПЗВ», сформувати РЗПВ у повному обсязі.

8. Отримати позитивний висновок за результатами виїзного моніторингу Об'єднання в обсягах, визначених Радою Об'єднання.

4. Станом на останній день місяця, що передує даті подання заяви про набуття статусу «кандидата в учасники ПЗВ», фінансові нормативи діяльності кредитної спілки, повинні відповідати таким значенням: достатність капіталу (2.2.1) – не менше 8%; платоспроможність (2.2.2) – не менше 5%; резервний капітал (2.2.3) – не менше 3%; прибутковість (3.3.1) – не менше 80% та при цьому не містити ознак неплатоспроможності, визначених в Положенні про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.04 № 7; прострочені кредити до кредитного портфелю (3.1.2) – не більше 20%; проблемні кредити до власних коштів (3.1.1) – не більше 150%; великі ризики (3.2.3) – не більше 550%.

5. Станом на останній день місяця, що передує даті подання заяви про набуття статусу «кандидата в учасники ПЗВ», сформувати РЗПВ відповідно до вимог нормативно-правових актів Держфінпослуг.

### Права:

1. добровільно вийти з Об'єднання на умовах і в порядку, передбачених статутом та внутрішніми положеннями Об'єднання;
2. бути членом інших об'єднань кредитних спілок;
3. одержувати від Об'єднання в установленому порядку інформацію, пов'язану з інтересами кредитної спілки;
4. перебувати в інформаційному полі Об'єднання;
5. на отримання з боку Об'єднання правової та методологічної підтримки;

### Права:

6. голосу на загальних зборах учасників Об'єднання;	6. брати участь в загальних зборах учасників Об'єднання з дорадчим голосом;
7. на обрання до органів управління Об'єднання;	7. на отримання аналітичних кварталних висновків за результатами своєчасно наданих звітних даних, за формою затвердженою Радою Об'єднання;
8. доступу до кредитних ресурсів партнерів Об'єднання;	8. звертатися до Об'єднання з клопотанням про проведення виїзного моніторингу
9. на використання емблеми Об'єднання;	
10. на отримання повних кварталних висновків за результатами своєчасно наданих звітних даних;	
11. на отримання допомоги при відносинах з Держфінпослуг;	
11. на вжиття з боку Об'єднання заходів фінансової, правової, організаційної та методологічної підтримки кредитних спілок - «учасників ПЗВ», які опинилися в скрутному фінансовому становищі (Програми організаційно — фінансової стабілізації).	

## Учасники Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів»

(кредитна спілка/ об'єднана кредитна спілка)

Учасник зі статусом «учасника Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів»

Учасник зі статусом «кандидата в учасники Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів»

### Обов'язки:

1. дотримуватись вимог законодавства, що регулює діяльність кредитних спілок, Статуту, внутрішніх положень та рішень органів управління Об'єднання;
2. сплачувати внески до Об'єднання в розмірі, строки та послідовності, що визначені Радою Об'єднання у Положенні про внески учасників Об'єднання;
3. виконувати договірні зобов'язання, пов'язані з участю в Об'єднанні;
4. забезпечувати всі умови для проведення Об'єднанням моніторингу (постійної перевірки) їх фінансово-господарської діяльності, в строки та обсягах, визначених Радою Об'єднання;
5. у разі зміни голови правління кредитної спілки у дводенний термін повідомляти Об'єднання;
6. у разі зміни інформації у документах, які подавалися до Об'єднання, у 15-денний термін повідомляти Об'єднання та направляти підтверджуючі документи.

7. щорічно проходити обов'язковий виїзний моніторинг в строки та обсягах, визначених Радою Об'єднання.

8. щомісячно надавати Об'єднанню звітність, в електронній формі через web-сайт Об'єднання, у формі, визначеній рішенням Ради Об'єднання;

вживати заходів з метою усунення ризиків та недоліків, виявлених в процесі моніторингу, проведеного Об'єднанням.

7. щоквартально надавати Об'єднанню звітність, в електронній формі через web-сайт Об'єднання, у формі, визначеній рішенням Ради Об'єднання.

### Порядок набуття статусу учасника Об'єднання:

1. До всіх, без виключення, кредитних спілок, що надали документи для набуття статусу учасника Об'єднання, застосовується одноразовий безвиїзний моніторинг кредитної спілки відповідності вимогам, встановленим Положенням про учасників Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів».
2. Для набуття статусу учасника Об'єднання кредитна спілка повинна подати в паперовому вигляді такі документи:
  - Заяву про набуття статусу «учасника ПЗВ»/«кандидата в учасники ПЗВ» за встановленою формою;
  - Нотаріально засвідчену копію свідоцтва про державну реєстрацію кредитної спілки.
  - Засвідчену підписом голови правління та печаткою кредитної спілки копію довідки про внесення до ЄДРПОУ.
  - Засвідчену підписом голови правління та печаткою кредитної спілки копію свідоцтва про реєстрацію фінансової установи.
  - Засвідчену підписом голови правління та печаткою кредитної спілки копію Статуту кредитної спілки.
  - Засвідчені підписом голови правління та печаткою кредитної спілки внутрішні положення, згідно з Переліком внутрішніх положень кредитної спілки, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.2003 N 116, та довідку, за підписом голови правління кредитної спілки, про дату подачі даних документів до Держфінпослуг;
  - Звітні дані, складені відповідно до «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 за № 177, (в паперовій та електронній формі) та за останні 8 кварталів діяльності кредитної спілки (в електронній формі). Якщо кредитна спілка створена менше, ніж 2 роки від дати подання заяви, вона подає звітні дані від початку діяльності.
  - Копію або витяг з протоколу засідання спостережної ради кредитної спілки, що підтверджує прийняття рішення про вступ кредитної спілки до Об'єднання.
  - Копію документа, що підтверджує призначення на посаду голову правління кредитної спілки.
  - Довідку про діючі процентні ставки по кредитах та вкладах або відповідні протоколи спостережної ради.  
Довідку про склад органів управління та працівників кредитної спілки, із зазначенням номерів їх особових рахунків.
  - Копію протоколу останніх загальних зборів членів кредитної спілки.
  - Штатний розпис, який діє на дату подачі заяви.
  - Бюджет та інформація щодо виконання бюджету станом на кінець місяця, що передує даті подання заяви.
  - Стратегічний план розвитку кредитної спілки, яка відноситься до I групи режимів регулювання.
  - Аудиторський висновок за попередній фінансовий рік.
  - З метою здійснення більш детального аналізу кредитної спілки, Правління Об'єднання може витребувати від останньої додаткові, необхідні для здійснення моніторингу, документи.

## Учасники Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів»

(кредитна спілка/ об'єднана кредитна спілка)

Учасник зі статусом «учасника Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів»

### Порядок набуття статусу учасника Об'єднання:

3. У разі позитивного висновку за результатами безвізного моніторингу, здійснюється попередній виїзний моніторинг кредитної спілки.
4. За результатами виїзного моніторингу, готується висновок, на основі якого готується подання Правління на чергове засідання Ради, з пропозицією Правління про надання/ненадання заявнику статусу «учасника ПЗВ».

Учасник зі статусом «кандидата в учасники Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту

### Порядок набуття статусу учасника Об'єднання:

3. У разі позитивного висновку за результатами безвізного моніторингу, кредитної спілки, готується подання Правління на чергове засідання Ради, в якому вказується пропозиція Правління про надання/ненадання заявнику статусу «кандидата в учасника ПЗВ».

### Порядок набуття статусу учасника Об'єднання:

5. Рішення про надання кредитній спілці статусу «учасника ПЗВ» чи «кандидата в учасники ПЗВ» приймає Рада Об'єднання. Правління Об'єднання зобов'язане протягом 3 (трьох) робочих днів з дня прийняття рішення направити відповідне повідомлення кредитній спілці в спосіб, визначений в заяві про набуття статусу учасника Об'єднання.
6. Протягом 10 (десяти) банківських днів, після повідомлення кредитної спілки про прийняття Радою Об'єднання рішення про надання статусу «учасника ПЗВ» чи «кандидата в учасники ПЗВ», кредитна спілка зобов'язується сплатити внески в розмірах, визначених Положенням про внески учасників Об'єднання.
7. Кредитна спілка набуває статусу «учасника ПЗВ» чи «кандидата в учасники ПЗВ» після сплати всіх вступних та обов'язкових внесків.

### Порядок набуття статусу учасника Об'єднання:

8. В десятиденний строк після сплати внесків «учаснику ПЗВ» надсилається сертифікат учасника «Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів».

### Порядок набуття статусу учасника Об'єднання:

8. В десятиденний строк після сплати внесків «кандидату в учасники ПЗВ» надсилається Витяг з протоколу Ради «Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів» про надання статусу «кандидата в учасники «Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів».

«Кандидат в учасники ПЗВ» може перебувати в зазначеному статусі не більше, ніж протягом 12 місяців.

Після закінчення даного терміну Рада Об'єднання може прийняти стосовно «кандидата в учасники ПЗВ» одне з наступних рішень:

1. надання статусу «учасника ПЗВ»;
2. позбавлення статусу «кандидата в учасники ПЗВ»;
3. продовження строку перебування в статусі «кандидата в учасники ПЗВ», але на строк, не більше 6 місяців.

Для набуття статусу «учасника ПЗВ» «кандидат в учасники ПЗВ» повинен відповідати всім вимогам, встановленим для «учасника ПЗВ».

### Підстави позбавлення статусу учасника Об'єднання:

- заява кредитної спілки про припинення участі в Об'єднанні, схвалена рішенням спостережної ради кредитної спілки;
- невиконання «учасником ПЗВ»/ «кандидатом в учасники ПЗВ» Статуту та внутрішніх положень Об'єднання, рішень органів управління Об'єднання, умов договорів, укладених в зв'язку з участю в Об'єднанні;
- несплата протягом трьох місяців внесків, визначених положенням про внески учасників, та рішенням Ради Об'єднання;
- відсутність на балансі кредитної спілки – «учасника ПЗВ» внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- виключення кредитної спілки з Державного реєстру фінансових установ;
- припинення кредитної спілки як юридичної особи;
- надання недостовірних даних (інформації);
- неподання звітних даних протягом двох звітних періодів (двох кварталів);
- у випадку прийняття Радою Об'єднання рішення про позбавлення статусу «учасника ПЗВ» кредитна спілка може бути переведеною в статус «кандидата в учасники ПЗВ», або бути виключеною з учасників Об'єднання.
- у випадку позбавлення кредитної спілки статусу «учасника ПЗВ»/ «кандидата в учасники ПЗВ», поворотні внески повертаються в порядку та строки, визначені положенням про внески учасників Об'єднання.