

Порівняльна таблиця до проекту Закону України

про кредитні спілки

Реєстраційний № 5125

Автор(и):

Народні депутати України Гетманцев Д. О., Рєпіна Е. А.,
Кінзбурська В. О., Мотовиловець А. В., Аллахвердієва І. В.,
Діденко Ю. О., Ковальчук О. В.

(Повторне друге)

Автори остаточної редакції:

Народні депутати України - члени Комітету Верховної Ради
України з питань фінансів, податкової та митної політики

Дата розгляду в комітеті:

10.08.2022

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1	ПРОЕКТ			ПРОЕКТ
2	ЗАКОН УКРАЇНИ			ЗАКОН УКРАЇНИ
3	Про кредитні спілки			Про кредитні спілки
4	РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ			РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
5	Стаття 1. Визначення термінів			Стаття 1. Визначення термінів
6	1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні:			1. У цьому Законі терміни вживаються в такому значенні:
7		-1- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	
		частину першу статті 1 доповнити з урахуванням алфавітного порядку новим терміном такого змісту: "асоційована особа – чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), родичі першого ступеня споріднення чоловіка або дружини цієї особи, визначені відповідно до положень Податкового кодексу України, а також чоловік або дружина такого родича".		
8	1) відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу – особа, на яку згідно з Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї	-2- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)	Відхилено	12) працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу, – особа, на яку згідно із Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню
		Пункт 1 частини першої статті 1 законопроекту виключити.		
		-3- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)	Відхилено	
		У пункті 1 частини першої статті 1 Проекту Закону слова замінити «покладається функція відповідального працівника за проведення		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	масового знищення" покладається функція відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу;	фінансового моніторингу» словами «покладається організація та координація діяльності з проведення заходів фінансового моніторингу.»; -4- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)	Відхилено	розповсюдження зброї масового знищення" покладається функція відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу;
9	2) вклад (депозит) – кошти, які розміщені членом кредитної спілки під процент, на його рахунках у кредитній спілці, на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену кредитної спілки відповідно до законодавства України та-умов договору;	Підпункт 1 пункту 1 розділу I викласти у такій редакції: 1) відповідальний працівник за проведення моніторингу – особа, на яку згідно з законодавством покладено виконання обов'язків із здійснення проведення фінансового моніторингу -5- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	1) вклад (депозит) – кошти, які розміщені членом кредитної спілки під процент на його рахунку у кредитній спілці на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену кредитної спілки відповідно до умов договору;
10	3) власний капітал – різниця між активами і зобов'язаннями кредитної спілки;	у підпункті 2 частини першої статті 1 розділу I "Загальні положення" після слів «відповідно до» виключити слова «законодавства України та»;		2) власний капітал – різниця між активами і зобов'язаннями кредитної спілки;
11	4) вступний внесок – обов'язковий безповоротний грошовий внесок, який сплачується одноразово у розмірі, порядку та в строк, визначені статутом кредитної спілки, з метою вступу особи до кредитної спілки та є однією з умов набуття членства в кредитній спілці;	-6- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у підпункті 4 частини першої статті 1 розділу I "Загальні положення" слова і кому «у розмірі,» замінити словами «до резервного капіталу кредитної спілки у»;	Враховано частково у статті 33	3) вступний внесок – обов'язковий безповоротний грошовий внесок, що сплачується одноразово у розмірі, порядку та строки, визначені статутом кредитної спілки, з метою вступу особи до кредитної спілки та є однією з умов набуття членства у кредитній спілці;
12	5) головний внутрішній аудитор – керівник підрозділу внутрішнього аудиту або особа, на яку покладена функція здійснення внутрішнього аудиту;	-7- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у підпункті 5 частини першої статті 1 розділу I «Загальні положення про фінансові послуги» після слів «здійснення внутрішнього аудиту» доповнити комою і словами «включаючи контроль за дотриманням вимог законодавства України та внутрішніх документів кредитної спілки»;	Відхилено	4) головний внутрішній аудитор – керівник підрозділу внутрішнього аудиту або особа, на яку покладено виконання функції із здійснення внутрішнього аудиту;
13	6) головний комплаєнс-менеджер – керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на	-8- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)	Відхилено	5) головний комплаєнс-менеджер – керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	яку покладена функція здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс);	6) головний комплаєнс-менеджер – керівник підрозділу, що відповідає за дотриманням норм законодавства, правил діловодства та контролю за дотримання вказаних норм співробітниками компанії та компанії в цілому. -9- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	на яку покладено виконання функції із здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнсу);
14		підпункт 6 частини першої статті 1 розділу І "Загальні положення" виключити зі зміною подальшої нумерації підпунктів 7-15 на 6-14 у частині першій статті 1 розділу І "Загальні положення"; -10- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
15	7) головний ризик-менеджер – керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція з управління ризиками;	частину першу статті 1 розділу І "Загальні положення" доповнити підпунктом 7 у наступній редакції зі зміною подальшої нумерації підпунктів 7-14 на 8-15 у частині першій статті 1 розділу І "Загальні положення": «депозитний портфель – загальна сума всіх вкладів (депозитів) членів кредитної спілки;»		6) головний ризик-менеджер – керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладено виконання функції з управління ризиками;
16	8) додатковий пайовий внесок – обов'язковий або добровільний грошовий внесок члена кредитної спілки, який сплачується одноразово або періодично у розмірах, порядку та в строки, визначені статутом кредитної спілки та/або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки та/або внутрішніми документами кредитної спілки;	-11- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 8 частини першої статті 1 викласти у такій редакції: "8) додатковий пайовий внесок – добровільний грошовий внесок члена кредитної спілки, який сплачується понад обов'язковий пайовий внесок в порядку та на умовах, визначених статутом кредитної спілки";	Враховано	7) додатковий пайовий внесок – добровільний грошовий внесок члена кредитної спілки, що сплачується в порядку та на умовах, визначених статутом кредитної спілки;
17	9) значима кредитна спілка – кредитна спілка, яка відповідає критеріям, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора;	-12- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) Пункт 9 частини першої статті 1 законопроекту виключити. -13- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено Відхилено	8) значима кредитна спілка – кредитна спілка, яка відповідає критеріям, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
18		Підпункт 9 частини першої статті 1 розділу I законопроекту викласти в такій редакції: «9) значима кредитна спілка – кредитна спілка, яка відповідає критеріям, встановленим цим Законом;» -14- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	9) кредитна спілка – фінансова установа, створена на засадах кооперації з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових та інших послуг, передбачених цим Законом, а також здійснення іншої діяльності, визначеної цим Законом, за рахунок об'єднання грошових внесків членів кредитної спілки та інших визначених цим Законом джерел;
		у підпункті 9 частини першої статті 1 розділу I "Загальні положення" після слова «яка» слова «відповідає критеріям, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словами «яка одночасно відповідає наступним критеріям: надає фінансові послуги на підставі стандартної ліцензії, поширює свою діяльність на понад дві адміністративно-територіальні одиниці визначені частиною другою статті 133 Конституції України, та розмір активів якої перевищує 4 мільйони євро»; -15- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)	Відхилено	
		Пункт 9 частини першої статті 1 Проекту Закону після слів «значима кредитна спілка – кредитна спілка» доповнити словами «діяльність якої є значимою для ринку кредитних спілок та»; -16- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)	Враховано частково	
		Частину першу статті 1 законопроекту після пункту 9 доповнити новим пунктом такого змісту: «8) кредитна спілка – це фінансова установа, створена на кооперативних засадах, з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні, наданні інших послуг, у тому числі фінансових, за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки та інших визначених цим Законом джерел;». -17- Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286)	Враховано частково	
		Доповнити новим абзацом такого змісту: "10) кредитна спілка – це фінансова установа, створена на засадах кооперації, з		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
19		метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні, наданні інших послуг, у тому числі фінансових, за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки та інших визначених цим Законом джерел, а також здійснення іншої діяльності, визначеної цим Законом;" Обґрунтування: перенесення частини першої статті 3 до Глосарію -18- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)	Відхилено	
		Частину першу статті 1 Проекту Закону доповнити пунктом 16 такого змісту: «16) населений пункт - це усталене місце постійного проживання людей, що склалося внаслідок історичних традицій, господарської та іншої діяльності, має сталий склад населення, власну назву, відокремлену межею територію.»; -19- Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286)		
		Доповнити новим абзацом такого змісту: "11) об'єднана кредитна спілка – кредитна спілка, заснована іншими кредитними спілками на кооперативних засадах з метою сприяння фінансовій стійкості таких кредитних спілок, здійснення господарської діяльності у відповідності до частини п'ятої статті 4 цього Закону, а також іншої діяльності, передбаченої цим Розділом, та яка отримала ліцензію на провадження діяльності кредитної спілки у порядку, передбаченому цим Законом;" У зв'язку з цим пункти 10-15 вважати пунктами 12-17 відповідно. Обґрунтування: перенесення частини першої статті 61 до Глосарію -20- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)		
20	10) обов'язковий додатковий пайовий внесок - обов'язковий безповоротний протягом членства особи у кредитній спілці грошовий внесок члена кредитної спілки, який сплачується одноразово у розмірі,	У пункті 10 частини першої статті 1 законопроекту слово «додатковий» виключити. -21- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано частково	10) обов'язковий пайовий внесок - обов'язковий безповоротний протягом членства особи у кредитній спілці грошовий внесок члена кредитної спілки, який сплачується у розмірі, порядку та строки,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	порядку та в строки, визначені статутом кредитної спілки з метою вступу особи до кредитної спілки та є однією з умов набуття членства в кредитній спілці;	пункт 10 частини першої статті 1 викласти у такій редакції: "10) обов'язковий пайовий внесок - обов'язковий безповоротний протягом членства особи у кредитній спілці грошовий внесок члена кредитної спілки, який сплачується у розмірі, порядку та в строки, визначені статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки про збільшення розміру обов'язкового пайового внеску та є однією з умов набуття членства в кредитній спілці"; -22- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	визначені статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки про збільшення розміру обов'язкового пайового внеску, та є однією з умов набуття і продовження членства у кредитній спілці;
21	11) пайові внески – обов'язковий пайовий та додатковий пайовий внески члена кредитної спілки;	у підпункті 10 частини першої статті 1 розділу I "Загальні положення" слово «додатковий» виключити; -23- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)	Відхилено	11) пайовий внесок – обов'язковий пайовий та додатковий пайовий внески члена кредитної спілки;
22	12) пайовий капітал – капітал, який формується з пайових внесків членів кредитної спілки;	Пункт 11 частини першої статті 1 законопроекту виключити. -24- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	
23	13) профіль ризику – оцінка рівня ризиків кредитної спілки на певну дату до врахування заходів для мінімізації ризиків, а також з урахуванням таких заходів, у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді;	пункт 12 частини першої статті 1 виключити;		13) профіль ризику – оцінка рівня ризиків кредитної спілки на певну дату до врахування заходів для мінімізації ризиків, а також з урахуванням таких заходів у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді;
24	14) Регулятор – Національний банк України;			14) Регулятор – Національний банк України;
25	15) Реєстр – реєстр, який ведеться Регулятором у встановленому ним порядку та містить інформацію (відомості) про кредитні спілки та їх відокремлені підрозділи.	-25- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Підпункт 15 частини першої статті 1 розділу I законопроекту викласти в такій редакції: «15) Реєстр – система одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення інформації (даних) про кредитні спілки та їх відокремлені підрозділи. Адміністратором та розпорядником Реєстру є Регулятор;»	Враховано частково	15) Реєстр кредитних спілок (далі - Реєстр) – система одержання, накопичення, зберігання, використання та поширення інформації (відомостей) про кредитні спілки та їх відокремлені підрозділи, що ведеться Регулятором у встановленому ним порядку.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
26		-26- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 15 частини першої статті 1 викласти у такій редакції: "15) Реєстр – система одержання, накопичення, зберігання, використання та поширення інформації (відомостей) про кредитні спілки та їх відокремлені підрозділи, який ведеться Регулятором у встановленому ним порядку".	Враховано	
		-27- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину першу статті 1 розділу I "Загальні положення" доповнити підпунктом 16 у наступній редакції: «16) членський внесок до резервного капіталу – необов'язковий або обов'язковий незворотній внесок цільового призначення члена кредитної спілки, який формує резервний капітал кредитної спілки, та можливість унесення якого до резервного капіталу передбачається статутом спілки;»	Відхилено	
		-28- Н.д. Лабазюк С. П. (р.к. №389) 16) член кредитної спілки – фізична особа, приватне підприємство, фізична особа-підприємець або фермерське господарство, яка внесла статутний внесок та виконала умови, необхідні для вступу до кредитної спілки.	Враховано частково у статті 14	
27	2. Терміни "бухгалтерський облік", "фінансова звітність" вживаються у значенні, визначеному Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".	-29- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частину другу статті 1 викласти в такій редакції: "2. Терміни "бухгалтерський облік", "мікропідприємства", "фінансова звітність" вживаються у значенні, визначеному Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". -30- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) частину другу після слів «бухгалтерський облік», доповнити словами	Враховано Враховано	2. Терміни "бухгалтерський облік", "мікропідприємства", "підприємство, що становить суспільний інтерес", "фінансова звітність" вживаються у цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		«мікропідприємства», «підприємство, що становить суспільний інтерес». Обґрунтування: Забезпечення єдиного підходу до термінології, що вживається у законах України.		
28	Терміни "суб'єкт аудиторської діяльності", "обов'язковий аудит фінансової звітності", "аудиторські послуги", "робочі документи аудитора", "аудиторський звіт", "міжнародні стандарти аудиту" вживаються у значенні, визначеному Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".	-31- Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286) Слова та символи "міжнародні стандарти аудиту" виключити. Обґрунтування: у тексті законопроекту не використовується термін "міжнародні стандарти аудиту". Замість цього терміну використовується інший термін "міжнародні стандарти внутрішнього аудиту", зміст якого розкривається у статті 28	Відхилено	Терміни "суб'єкт аудиторської діяльності", "обов'язковий аудит фінансової звітності", "аудиторські послуги", "робочі документи аудитора", "аудиторський звіт", "міжнародні стандарти аудиту" вживаються у цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".
29		-32- Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286) Доповнити новим абзацом такого змісту: "Термін "близькі особи" вживається у значенні, наведеному Законом України "Про запобігання корупції"." Обґрунтування: ця правка є похідною від правки до статті 52	Відхилено	
30		-33- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину другу статті 1 доповнити новим абзацом такого змісту: "Термін "асоційована особа" вживається у значенні, наведеному у Законі України "Про банки і банківську діяльність".	Враховано	Термін "асоційована особа" вживається у цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України "Про банки і банківську діяльність".
31	Інші терміни у цьому Законі вживаються у значенні, визначеному Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".	-34- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) Абзац третій частини другої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «Інші терміни у цьому Законі вживаються у значенні, визначеному Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про запобігання корупції» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних	Відхилено	3. Інші терміни у цьому Законі вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та Законі України "Про платіжні послуги".

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.».		
		-35- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)	Враховано	
		В абзаці третьому частини другої статті 1 законопроекту слова «Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" замінити словами «та законах України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та "Про платіжні послуги».		
		Обґрунтування: Забезпечення єдиного підходу до термінології, що вживається у законах України.		
32	Стаття 2. Сфера дії Закону			Стаття 2. Сфера дії Закону
33	1. Цей Закон визначає правовий статус кредитних спілок, порядок створення, діяльності та припинення кредитних спілок та їх об'єднань, основні засади захисту прав та законних інтересів членів кредитних спілок, а також порядок здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок.			1. Цей Закон визначає правовий статус кредитних спілок, порядок створення, діяльності та припинення кредитних спілок та їх об'єднань, основні засади захисту прав та законних інтересів членів кредитних спілок, а також порядок здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок.
34	2. Відносини, що виникають у зв'язку з функціонуванням кредитних спілок, регулюються Конституцією України, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цим Законом та іншими законами України, а також нормативно-правовими актами, прийнятими на виконання цього Закону.	-36- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)	Відхилено	2. Відносини, що виникають у зв'язку з функціонуванням кредитних спілок, регулюються Конституцією України, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цим Законом та іншими законами України, а також нормативно-правовими актами Регулятора .
		1. Частину другу статті 2 Розділу І законопроекту після слів "Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"" доповнити словами "Законом України "Про кооперацію"".		
		Обґрунтування:		
		У визначенні поняття кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки вказано, що вони утворюються на засадах кооперації, проте у частині другій статті 2 проекту прямого посилання на Закон України «Про кооперацію» як акт, що регулює відносини, що виникають у зв'язку з функціонуванням кредитних спілок, не міститься.		
		Переконаний, що врахування цієї поправки дозволить належним чином врегулювати статус та умови діяльності кредитних спілок.		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
35	3. У разі якщо положення цього Закону щодо функціонування ринку кредитних спілок, діяльності кредитних спілок, порядку державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок, а також захисту прав членів кредитних спілок суперечать положенням інших законодавчих актів України, застосовуються положення цього Закону.	-37- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Відхилено	3. У разі якщо положення цього Закону щодо функціонування ринку кредитних спілок, діяльності кредитних спілок, порядку здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок, а також захисту прав членів кредитних спілок суперечать положенням інших законодавчих актів України, застосовуються положення цього Закону.
		у частині 2 статті 2 проекту, після слів "на виконання" додати слово "вимог"		
		-38- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)	Відхилено	
		Частину третю статті 2 законопроекту викласти в такій редакції: «3. Дія інших законодавчих актів поширюється на функціонування ринку кредитних спілок, діяльності кредитних спілок, порядку державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок, а також захисту прав членів кредитних спілок у частині відносин, не врегульованих цим Законом.».		
36	РОЗДІЛ II. ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ	-39- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	РОЗДІЛ II. ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
		частину третю статті 2 розділу I "Загальні положення" виключити;		
37	Стаття 3. Правовий статус кредитної спілки			Стаття 3. Правовий статус кредитної спілки
38	1. Кредитна спілка – це фінансова установа, створена на засадах кооперації, з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні, наданні інших послуг, у тому числі фінансових, за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки та інших визначених цим Законом джерел, а також здійснення іншої діяльності, визначеної цим Законом.	-40- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)	Враховано	
		Частину першу статті 3 законопроекту виключити.		
		-41- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)	Відхилено	
		1. Кредитна спілка – це фінансова установа, створена на засадах об'єднання та співпраці, з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні, наданні інших послуг, у тому числі фінансових, за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки та інших визначених цим Законом джерел, а також здійснення іншої діяльності, визначеної цим Законом.2. Кредитна спілка є юридичною особою приватного права, що створюється відповідно до закону.		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-42- Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286) Виключити Обґрунтування: пропонується перенести до Глосарію	Враховано	
		-43- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині першій статті 3 розділу II "Діяльність кредитної спілки" слово «це» виключити, слова «послуг, у тому числі фінансових» замінити словами «фінансових та супровідних послуг»;	Враховано частково	
		-44- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частину 1 статті 3 викласти в такій редакції: "1. Кредитна спілка – фінансова установа, створена на засадах кооперації, з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні, наданні інших фінансових послуг, передбачених цим Законом , за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки та інших визначених цим Законом джерел, а також здійснення іншої діяльності, визначеної цим Законом."	Враховано редакційно у пункті 10 статті 1	
39	2. Кредитна спілка є юридичною особою приватного права, що створюється відповідно до закону.			1. Кредитна спілка є юридичною особою приватного права, що створюється відповідно до закону.
40	3. Кредитна спілка набуває статусу фінансової установи та право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг після отримання ліцензії на провадження діяльності кредитної спілки (далі – ліцензія) у порядку, передбаченому цим Законом.			2. Кредитна спілка набуває статусу фінансової установи та право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг після отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки (далі – ліцензія) у порядку, передбаченому цим Законом.
41	4. Кредитна спілка може мати стандартну або спрощену ліцензію.			3. Кредитна спілка може мати стандартну або спрощену ліцензію.
42	Якщо прямо не зазначене інше, положення цього Закону, які стосуються ліцензії, поширюються як на стандартну ліцензію, так і на спрощену ліцензію.	-45- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) У абзаці другому частини четвертої статті 3 законопроекту слово «прямо» виключити.	Враховано	Якщо цим Законом не зазначене інше, дія положень цього Закону щодо видачі, анулювання ліцензії поширюється як на стандартну ліцензію, так і на спрощену ліцензію.
43		-46- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)	Враховано	4. Кредитну спілку може бути

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Абзац перший частини четвертої статті 3 законопроекту доповнити новим реченням такого змісту: «За умови відповідності критеріям, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора, кредитна спілка може бути віднесена до категорії значимих кредитних спілок.».		віднесено до категорії значимих кредитних спілок, за умови її відповідності критеріям, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора.
44	5. Для досягнення мети діяльності, визначеної в цьому Законі та статуті кредитної спілки, кредитна спілка на умовах, визначених законом, може засновувати та бути членом (учасником) об'єднаних кредитних спілок, асоціацій (об'єднань) кредитних спілок, бюро кредитних історій, благодійних організацій, громадських об'єднань, платіжних організацій, непідприємницьких товариств, а також бути учасником/членом платіжних систем.	-47- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частина п'яту статті 3 викласти в такій редакції: "5. Для досягнення мети своєї діяльності, визначеної в цьому Законі та статуті кредитної спілки, кредитна спілка на умовах, визначених законом, може засновувати та бути членом (учасником) об'єднаних кредитних спілок, асоціацій (об'єднань) кредитних спілок, бюро кредитних історій, благодійних організацій, громадських об'єднань, кооперативних банків, операторів платіжних систем, непідприємницьких товариств, а також бути членом (учасником) платіжних систем."	Враховано	5. Для досягнення мети своєї діяльності, визначеної в цьому Законі та статуті кредитної спілки, кредитна спілка на умовах, визначених законом, може засновувати та бути членом (учасником) об'єднаних кредитних спілок, асоціацій (об'єднань) кредитних спілок, бюро кредитних історій, благодійних організацій, громадських об'єднань, кооперативних банків, операторів платіжних систем , непідприємницьких товариств, а також бути членом (учасником) платіжних систем.
		-48- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині п'ятій статті 3 розділу II "Діяльність кредитної спілки" після слів і коми «громадських об'єднань,» доповнити словами і комою «кооперативних банків,»;	Враховано	
45	6. Кредитна спілка не може бути засновником або учасником іншого, ніж зазначено у частині п'ятій цієї статті, суб'єкта (суб'єктів) господарювання, крім випадків, передбачених законом.			6. Кредитна спілка не може бути засновником або учасником іншого, ніж зазначено у частині п'ятій цієї статті, суб'єкта (суб'єктів) господарювання, крім випадків, передбачених законом.
46	7. Кредитна спілка від свого імені може укладати договори та вчиняти інші правочини, що не суперечать цьому Закону, законодавству України та статуту кредитної спілки, набувати майнові та немайнові права,	-49- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) Частина сьому статті 3 законопроекту виключити.	Відхилено	7. Кредитна спілка від свого імені може укладати договори та вчиняти інші правочини, що не суперечать цьому Закону, законодавству України та статуту кредитної спілки, набувати майнові та немайнові

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
47	мати обов'язки, що впливають із законодавства України та укладених кредитною спілкою договорів, бути позивачем і відповідачем у суді. 8. Кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку. Кредитна спілка відноситься до неприбуткових організацій у разі дотримання вимог, встановлених Податковим кодексом України.	<p>-50- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У частині восьмій статті 3 розділу I законопроекту:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перше речення доповнити словами «(некомерційне господарювання)»; - друге речення викласти в такій редакції: «Кредитна спілка з метою оподаткування відноситься до неприбуткових організацій у разі відповідності вимогам, встановленим Податковим кодексом України.» <p>-51- Н.д. Лабазюк С. П. (р.к. №389)</p> <p>Після слів "відноситься до неприбуткових організацій" та перед словами "встановлених Податковим кодексом України. " доповнити словами "та зобов'язана дотримуватися вимог до неприбуткових організацій".</p> <p>-52- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)</p> <p>Підпункт 8 статті 3 розділу II викласти у такій редакції</p> <p>8. Кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку. Кредитна спілка може бути віднесено до неприбуткових організацій в разі прийняття відповідного рішенням органу виконавчої влади відповідального за реалізацію державної податкової політики.</p> <p>-53- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>У статті 3 частину восьму викласти в такій редакції:</p> <p>«8. Кредитна спілка може здійснювати господарську діяльність без мети одержання прибутку та відноситься до неприбуткових організацій у разі відповідності вимогам, встановленим Податковим кодексом України».</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано частково у частині чотирнадцятій статті 36</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	<p>права, мати обов'язки, що впливають із законодавства та укладених кредитною спілкою договорів, бути позивачем і відповідачем у суді.</p> <p>8. Кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційне господарювання). Кредитна спілка з метою оподаткування відноситься до неприбуткових організацій у разі відповідності вимогам, встановленим Податковим кодексом України.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Обґрунтування:</p> <p>Положення частини восьмої не повною мірою узгоджується із статусом фінансової установи (визначення у частині першій цієї статті), правами кредитної спілки (ч. 8 ст. 4), масштабом регулювання її діяльності.</p>		
48	9. Кредитна спілка відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства України.			9. Кредитна спілка відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.
49	10. Члени кредитної спілки відповідають за зобов'язаннями кредитної спілки в межах, встановлених цим Законом.			10. Члени кредитної спілки відповідають за зобов'язаннями кредитної спілки в межах, встановлених цим Законом.
50	Стаття 4. Діяльність кредитної спілки			Стаття 4. Діяльність кредитної спілки
51	1. Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:	<p>-54- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>Частину 1 статті 4 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:</p> <p>1) добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки (ніхто не може бути примушений вступати до кредитної спілки, а виключення з членів кредитної спілки дозволяється лише у випадках, визначених статутом спілки);</p> <p>2) рівноправності членів кредитної спілки (усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі під час голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайового та інших внесків (один член кредитної спілки - один голос));</p> <p>3) самоврядування, що забезпечується участю членів кредитної спілки в управлінні кредитною спілкою;</p> <p>4) гласності (кредитна спілка зобов'язана забезпечити повне та своєчасне інформування своїх членів з питань власної діяльності, на їх прохання ознайомлювати з протоколами загальних зборів і засідань інших органів управління кредитної спілки, видавати копії документів та витяги з них у порядку,</p>	Враховано редакційно	1. Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>визначеному статуті кредитної спілки. Всі члени кредитної спілки мають рівний доступ до інформації про її діяльність);</p> <p>5) ощадливості;</p> <p>6) забезпечення доступності та справедливої вартості фінансових та інших послуг для своїх членів (кредитна спілка надає кредити своїм членам за справедливими процентними ставками залежно від здатності позичальника погасити такий кредит.)".</p>		
52	1) добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки;			1) добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки (ніхто не може бути примушений вступати до кредитної спілки, а виключення з членів кредитної спілки здійснюється лише у випадках, визначених статутом кредитної спілки);
53	2) рівноправності членів кредитної спілки;			2) рівноправності членів кредитної спілки (усі члени кредитної спілки мають рівні права, у тому числі під час голосування на загальних зборах її членів, незалежно від розміру пайового та інших внесків (один член кредитної спілки - один голос);
54	3) самоврядування;			3) самоврядування, що забезпечується участю членів кредитної спілки в управлінні кредитною спілкою;
55	4) гласності;	-55- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	4) гласності, за якої кредитна спілка зобов'язана забезпечити повне та своєчасне інформування своїх членів з питань діяльності кредитної спілки, ознайомлювати членів кредитної спілки на їх прохання з протоколами загальних зборів і засідань інших органів управління кредитної спілки, надавати копії документів та витяги з них у порядку, визначеному статутом кредитної спілки. Усі члени кредитної спілки мають рівний доступ до інформації про її діяльність;
56	5) ощадливості;	-56- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		пункт 5 частини першої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" виключити; -57- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)	Враховано	
		У статті 4 законопроекту пункт 5 частини першої виключити. Обґрунтування: Принцип ощадливості навряд чи має певне смислове навантаження з огляду на правову невизначеність змісту.		
57	6) забезпечення доступності та справедливої вартості фінансових послуг для своїх членів.	-58- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	5) забезпечення доступності та справедливої вартості фінансових послуг для своїх членів.
58		пункт 6 частини першої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" виключити; -59- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)	Відхилено	
		7) законності у веденні діяльності.		
59	2. Діяльність кредитної спілки включає надання таких видів фінансових послуг:	-60- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)	Враховано	2. Кредитна спілка надає такі види фінансових послуг:
		Абзац перший частини другої статті 4 викласти в такій редакції: "2. Кредитна спілка надає такі види фінансових послуг:"		
60	1) на підставі стандартної ліцензії:			1) на підставі стандартної ліцензії:
61	а) надання коштів у кредит;	-61- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)	Враховано	а) надання коштів та банківських металів у кредит;
		За текстом законопроекту слова "надання коштів у кредит" замінити словами "надання коштів та банківських металів у кредит" -62- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)	Відхилено	
		2. Підпункт а пункту 1 частини другої статті 4 Розділу I законопроекту після слова "надання" доповнити словами "своїм членам". Обґрунтування:		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Даною поправкою пропонується передбачити, що кредитна спілка може надавати кошти у кредит лише своїм членам.</p> <p>Як вбачається, статус кредитної спілки, як установи кооперативної фінансової взаємодопомоги, не повинен допускати можливості надавати кошти спілки в кредит третім особам, які не є членами такої спілки.</p> <p>Окрім цього, норма законопроекту також суперечить статусу кредитної спілки, як неприбуткової організації.</p>		
		-63- Н.д. Лабазюк С. П. (р.к. №389)	Враховано частково	
		<p>слова "у кредит" замінити словами "у кредит своїм членам. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності;"</p>	у частині сьомій цієї статті	
62	б) залучення від своїх членів коштів, що підлягають поверненню, що не є пайовими внесками.	-64- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)	Враховано	б) залучення коштів та банківських металів , що підлягають поверненню;
		<p>За текстом законопроекту слова "залучення коштів, що підлягають поверненню" замінити словами "залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню"</p>		
		-65- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	
		<p>підпункті б) пункту 1 частини другої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" викласти у наступній редакції:</p> <p>«б) залучення коштів, що підлягають поверненню у вигляді вкладів (депозитів);»</p>		
63		-66- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)	Враховано частково	
		<p>3. Пункт 1 частини другої статті 4 Розділу I законопроекту доповнити новим підпунктом такого змісту:</p> <p>"в) залучення коштів на депозит від своїх членів".</p> <p>Обґрунтування:</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Даною поправкою пропонується передбачити, що кредитна спілка крім надання коштів у кредит, може також залучати кошти на депозит від своїх членів.</p> <p>Як вбачається, доцільно буде передбачити право кредитної спілки, як установи кооперативної фінансової взаємодопомоги, не лише надавати кошти спілки в кредит своїм членам, але також і залучати кошти в своїх членів на депозити.</p> <p>Це якраз і зможе бути додатковим джерелом для залучення коштів з метою надання кредитів.</p>		
64	2) на підставі спрощеної ліцензії – надання коштів у кредит.			2) на підставі спрощеної ліцензії – надання коштів та банківських металів у кредит.
65	3. Регулятор на підставі запиту кредитної спілки та за умови дотримання нею вимог Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо порядку та умов надання відповідних фінансових послуг, має право прийняти рішення про включення у ліцензію права надання кредитною спілкою одного чи декількох таких видів фінансових послуг:	<p>-67- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у частині третій статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" в слово «запиту» замінити словом «заяви»;</p> <p>-68- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)</p> <p>4. Частину третю статті 4 Розділу I законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>"3. Регулятор на підставі запиту кредитної спілки та за умови дотримання нею вимог Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо порядку та умов надання відповідних фінансових послуг, має право прийняти рішення про видачу такій кредитній спілці ліцензії на право надання кредитною спілкою такого виду фінансових послуг своїм членам:".</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Дана поправка перш за все пропонує відобразити в законопроекті, що кредитна спілка може надавати фінансові послуги лише своїм членам, як установа кооперативної фінансової взаємодопомоги.</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	<p>3. Регулятор має право прийняти рішення про включення до ліцензії кредитної спілки на підставі заяви кредитної спілки та за умови дотримання нею вимог Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо порядку та умов надання відповідних фінансових послуг права на надання таких видів фінансових послуг:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Окрім цього, норма законопроекту також суперечить статусу кредитної спілки, як неприбуткової організації.</p> <p>Крім цього, пропонується привести норми законопроекту щодо видачі ліцензії кредитній спілці на право надання низки фінансових послуг у відповідність до Цивільного кодексу України і Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності», які не допускають відображення в одній ліцензії права на здійснення кількох видів діяльності, що підлягають ліцензуванню.</p> <p>-69- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p>	Відхилено	
		<p>Частину третю статті 4 законопроекту виключити.</p> <p>-70- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p>	Відхилено	
		<p>Частину третю статті 4 розділу I законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Регулятор на підставі запиту кредитної спілки та за умови дотримання нею вимог Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо порядку та умов надання відповідних фінансових послуг, приймає рішення про включення у ліцензію право надання кредитною спілкою фінансових платіжних послуг, передбачених Законом України "Про платіжні послуги" (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима).»</p> <p>-71- Н.д. Лабазюк С. П. (р.к. №389)</p>	Відхилено	
		ВИКЛЮЧИТИ	Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року передбачає розширення на законодавчому рівні переліку послуг, що можуть надаватись кредитними спілками	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
			своїм членам. Згідно з Директивою 2013/36/ЄС про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній кредитні організації (до яких належать кредитні спілки) мають право надавати послуги з торгівлі валютними цінностями, платіжні послуги (з переказу коштів без відкриття рахунків), послуги з надання гарантій.	
		<p>-72- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Абзац перший частини третьої частини третьої статті 4 законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>"3. Регулятор має право прийняти рішення про включення до ліцензії кредитної спілки на підставі заяви кредитної спілки та за умови дотримання нею вимог Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо порядку та умов надання відповідних фінансових послуг права на надання таких видів фінансових послуг:"</p>	Враховано	
		<p>-73- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)</p> <p>Підпункт 3 статті 4 розділу II викласти у такій редакції:</p> <p>3. Регулятор на підставі запиту кредитної спілки та за умови дотримання нею вимог Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
66	1) надання гарантій;	нормативно-правових актів Регулятора щодо порядку та умов надання відповідних фінансових послуг, приймає рішення про включення у ліцензію права надання кредитною спілкою одного чи декількох таких видів фінансових послуг: -74- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	1) надання гарантій;
67	2) торгівля валютними цінностями;	Абзац другий частини третьої статті 4 розділу I законопроекту в виключити -75- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано	
		Абзац третій частини третьої статті 4 розділу I законопроекту в виключити -76- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	
68	3) фінансові платіжні послуги, передбачені Законом України "Про платіжні послуги" (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима).	пункт 2 частини третьої статті 4 виключити; -77- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	2) фінансові платіжні послуги (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима).
		Абзац четвертий частини третьої статті 4 розділу I законопроекту виключити -78- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)	Враховано	
69		Абзац четвертий частини третьої статті 4 законопроекту викласти в такій редакції: "2) фінансові платіжні послуги (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима)." -79- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	4. Кредитна спілка має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та/або надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунків, якщо такі послуги є валютними операціями, на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України "Про валюту і валютні операції".
		частину третю статті 4 доповнити новим абзацом такого змісту: "Кредитна спілка на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій, отриманої відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції», має право також здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями та/або надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунків, якщо вони є валютними операціями";		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
70	4. Кредитна спілка має право надавати фінансові та інші послуги, передбачені цим Законом, а також виражати зобов'язання за такими послугами виключно в національній валюті України (крім послуги з торгівлі валютними цінностями та послуги з переказу коштів без відкриття рахунків).	<p>-80- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>У частині четвертій статті 4 законопроекту слова «фінансові та інші», «крім послуги з торгівлі валютними цінностями та послуги з переказу коштів без відкриття рахунків» виключити.</p> <p>-81- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В частині четвертій статті 4 законопроекту слова «(крім послуги з торгівлі валютними цінностями та послуги з переказу коштів без відкриття рахунків)» виключити.</p> <p>-82- Н.д. Лабазюк С. П. (р.к. №389)</p> <p>ВИКЛЮЧИТИ</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>У даній нормі, яка встановлює зобов'язання для кредитної спілки надавати фінпослуги виключно у національній валюті, обов'язково має бути встановлений виняток з даного правила для послуги з торгівлі валютними цінностями та послуги з переказу коштів без відкриття рахунків, які неможливо надавати виключно у національній валюті. Як зазначено вище, згідно з Директивою 2013/36/ЄС кредитна спілка повинна мати право надавати послуги з торгівлі валютними цінностями та послуги з переказу коштів без відкриття рахунків.</p>	5. Кредитна спілка має право надавати послуги (виражати їх вартість), брати на себе та виконувати свої зобов'язання , виключно в національній валюті України (крім послуги з торгівлі валютними цінностями та послуги з переказу коштів без відкриття рахунків).
71	5. Кредитна спілка має право здійснювати іншу господарську діяльність виключно за умови, що така діяльність пов'язана з основою діяльністю кредитної спілки з надання фінансових послуг або необхідна кредитній	<p>-83- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>в абзаці першому частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" слова «виключно за умови, що така діяльність пов'язана з основою діяльністю кредитної</p>	<p>Відхилено</p>	6. Кредитна спілка має право здійснювати іншу господарську діяльність, надавати інші послуги виключно за умови, що така діяльність, послуги пов'язані з основою діяльністю кредитної спілки з

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	спілці для забезпечення більшої доступності фінансових послуг для її членів, а саме:	спілки з надання фінансових послуг або необхідна кредитній спілці для забезпечення більшої доступності фінансових послуг для її членів» виключити; -84- Н.д. Лабазюк С. П. (р.к. №389) Після слів "іншу господарську діяльність" доповнити словами "визначену цією статтею,".	Відхилено Важко на рівні закону визначити вичерпний перелік дозволених видів іншої господарської діяльності, тому є чітка заборона здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва і торгівлі, а також передбачена можливість здійснювати іншу господарську діяльність, крім переліченої у чій частині, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.	надання фінансових послуг або необхідна кредитній спілці для забезпечення більшої доступності фінансових послуг для її членів, а саме:
72	1) оплачувати за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів та/або в межах вкладів (депозитів) таких своїх членів;	-85- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Підпункт 1 частини п'ятої статті 4 законопроекту викласти в такій редакції: «1) за рахунок наданих членам кредитної спілки кредитів та/або за рахунок вкладів (депозитів) таких своїх членів, що підлягають поверненню, оплачувати за дорученням таких членів вартість товарів, робіт і послуг»; -86- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено Враховано редакційно	1) оплачувати за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів та/або в межах їхніх вкладів (депозитів);
73	2) надавати супровідні (в тому числі посередницькі) послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг кредитною спілкою або іншим надавачем фінансових послуг,	у пункті 1 частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" після слів «та/або в межах» доповнити словом «їх», слова «таких своїх членів» виключити; -87- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 2 частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" викласти у наступній редакції:	Відхилено	2) надавати посередницькі послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг кредитною спілкою або іншим надавачем фінансових послуг, консультаційні та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	надавати консультаційні та інформаційні послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг.	«2) надавати супровідні послуги без відповідної авторизації, а саме: а) посередницькі послуги, в тому числі, посередницькі послуги у сфері страхування, посередницькі послуги у сфері кредитування; б) допоміжні послуги, в тому числі, надання довідок, інформації або інших даних в обсязі, більшому, ніж передбачено законодавством.»		інформаційні послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг;
		-88- Н.д. Лабазюк С. П. (р.к. №389) Після слів "пов'язані з наданням фінансових послуг" доповнити словами "своїм членам."	Відхилено Посередницькі послуги не належать до фінансових послуг. В той же час ці послуги мають бути пов'язаними з фінансовими послугами, які надаються тільки членам кредитної спілки.	
74		-89- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину п'яту статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" доповнити пунктом 3 у наступній редакції зі зміною подальшої нумерації пунктів 3-11 на 4-12 у частині п'ятій статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки: «3) надавати консультаційні та інформаційні послуги, пов'язані з наданням фінансових або супровідних послуг;»	Враховано частково у пункті 2 цієї частини	
75	3) надавати в оренду власне майно та/або в суборенду майно, яке знаходиться у користуванні кредитної спілки;	-90- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У підпункті 3 частини п'ятої статті 4 законопроекту після слів «та/або» доповнити «за згодою власника».	Відхилено	3) надавати в оренду власне майно та/або в суборенду майно, що перебуває у її користуванні;
76	4) здійснювати благодійну діяльність;			4) здійснювати благодійну діяльність;
77	5) здійснювати відступлення права вимоги за кредитами, наданими членам кредитної спілки, у разі виникнення простроченої заборгованості за такими кредитами;	-91- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Підпункт 5 частини п'ятої статті 4 законопроекту виключити. -92- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 5 частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" вважати	Відхилено Враховано	5) здійснювати відступлення права вимоги за кредитами, наданими членам кредитної спілки та/або іншим кредитним спілкам , у разі виникнення простроченої заборгованості за такими кредитами;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		пунктом 6 частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки", в якому після слова «спілки» доповнити словами «та/або іншим кредитним спілком»; -93- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано редакційно	
78	6) здійснювати відчуження майна, переданого кредитній спілці в порядку звернення стягнення на майно боржника, або переданого кредитній спілці її боржниками добровільно та здійснювати управління предметом застави (іпотеки) в період до його відчуження;	Пункт 5 частини п'ятої статті 4 викласти в такій редакції: "5) здійснювати відступлення права вимоги за кредитами, наданими членам кредитної спілки або іншим кредитним спілком , у разі виникнення простроченої заборгованості за такими кредитами;"		6) здійснювати відчуження майна, переданого кредитній спілці в порядку звернення стягнення на майно боржника або переданого кредитній спілці її боржниками добровільно, та здійснювати управління предметом застави (іпотеки) в період до його відчуження;
79	7) набувати право власності на майно, необхідне для здійснення діяльності кредитної спілки і відчужувати майно;			7) набувати у власність майно, необхідне для здійснення кредитною спілкою діяльності, та відчужувати його;
80		-94- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	
		частину п'яту статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" доповнити пунктом 8 у наступній редакції зі зміною подальшої нумерації пунктів 8-12 на 9-13 у частині п'ятій статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки": «8) здійснювати платежі членів кредитних спілок, випуск та обслуговування електронних платіжних засобів;»		
81	8) розміщувати вільні кошти на депозитних та інших рахунках в банках, об'єднаних кредитних спілках, а також придбавати державні цінні папери та паї кооперативних банків;	-95- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 8 частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" вважати пунктом 10 частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки", в якому після слів і коми «цінні папери,» доповнити словами і комою «облігації міжнародних	Враховано	8) розміщувати вільні кошти на депозитних та інших рахунках у банках, об'єднаних кредитних спілках, а також придбавати державні цінні папери, облігації міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України , та паї кооперативних банків;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
82	9) залучати на договірних умовах кредити від банків, кредити від об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій, якщо інше не встановлено рішенням Регулятора. Загальна сума таких коштів, в тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості активів кредитної спілки на момент залучення таких коштів;	фінансових організацій, що розміщуються на території України,» -96- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	9) залучати на договірних умовах кредити від банків, від об'єднаної кредитної спілки та/або іншої кредитної спілки, кошти інших юридичних осіб, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;
		Пункт 8 частини п'ятої статті 4 викласти в такій редакції: "8) розміщувати вільні кошти на депозитних та інших рахунках в банках, об'єднаних кредитних спілках, а також придбавати державні цінні папери, облігації міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України, та паї кооперативних банків; "		
		-97- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано частково	
		друге речення частини п'ятої статті 4 пункту 9 виключити. -98- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	
		пункт 9 частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" вважати пунктом 11 частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки", в якому після слів «об'єднаної кредитної спілки» доповнити словами «та/або іншої кредитної спілки», слова «інших установ та організацій» замінити словом «юридичних осіб», після слова «Регулятора» доповнити словами «у разі застосування заходу впливу згідно з пунктом шостим частини другої стаття 46 цього Закону»;		
		-99- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)	Враховано	
		Пункт 9 частини п'ятої статті 4 законопроекту викласти в такій редакції: "9) залучати на договірних умовах кредити від банків, від об'єднаної кредитної спілки та/або іншої кредитної спілки, кошти інших юридичних осіб з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;"		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
83	10) надавати кредити іншим кредитним спілкам;	-100- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Підпункт 10 частини п'ятої статті 4 законопроекту виключити	Відхилено	10) надавати кредити іншим кредитним спілкам;
84	11) здійснювати іншу господарську діяльність, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, за винятком діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі.	-101- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у пункті 11 частини п'ятої статті 4 слова «за винятком діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі» виключити; -102- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 11 частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" вважати пунктом 13 частини п'ятої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки", в якому слова «з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словами «, не заборонену цим Законом», слова «і торгівлі» виключити; -103- Н.д. Лабазюк С. П. (р.к. №389) ВИКЛЮЧИТИ	Враховано Враховано частково Відхилено Важко на рівні закону визначити вичерпний перелік дозволених видів іншої господарської діяльності, тому є чітка заборона здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва і торгівлі, а також передбачена можливість здійснювати іншу господарську діяльність, крім переліченої у цій частині, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.	11) здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.
		-104- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) у пункті 11 частини п'ятої статті 4 законопроекту слова «нормативно-правовими	Відхилено Важко на рівні закону визначити вичерпний перелік дозволених видів	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		актами Регулятора» замінити словами «законами України». Обґрунтування: Принцип ощадливості навряд чи має певне смислове навантаження з огляду на правову невизначеність змісту. Зменшення впливу Регулятора (з урахуванням вимог ст. ст. 42, 92 Конституції України).	іншої господарської діяльності, тому є чітка заборона здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва і торгівлі, а також передбачена можливість здійснювати іншу господарську діяльність, крім переліченої у цій частині, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.	
85		-105- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину п'яту статті 4 доповнити новим абзацом такого змісту: "Кредитним спілкам забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва і торгівлі".	Враховано	Кредитним спілкам забороняється здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва і торгівлі.
86	6. Кредитна спілка має право надавати фінансові послуги та інші послуги, визначені цієї статтею, лише своїм членам, крім торгівлі валютними цінностями, посередницьких послуг, надання в оренду власного майна або надання в суборенду майна, яке знаходиться у користуванні кредитної спілки, відступлення права вимоги за кредитами та здійснення благодійної діяльності.	-106- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину шосту статті 4 викласти у такій редакції: "6. Кредитна спілка з урахуванням обсягу її ліцензії має право надавати фінансові послуги: лише членам кредитної спілки – фінансові послуги, визначені підпунктом «б» пункту 1 частини другої та пунктами 1 та 3 частини третьої цієї статті; членам кредитної спілки та іншим кредитним спілкам - фінансові послуги, визначені підпунктом «а» пункту 1 та пунктом 2 частини другої цієї статті; будь-яким фізичним та юридичним особам - фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями (за умови наявності ліцензії на здійснення валютних операцій)".	Враховано редакційно	7. Кредитна спілка з урахуванням обсягу її ліцензії має право надавати фінансові послуги: 1) лише членам кредитної спілки – фінансові послуги, визначені підпунктом «б» пункту 1 частини другої та пунктами 1 і 2 частини третьої цієї статті; 2) членам кредитної спілки та іншим кредитним спілкам - фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит; 3) будь-яким фізичним та юридичним особам - фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями, за умови наявності ліцензії на здійснення валютних операцій.
		-107- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>У частині шостій статті 4 законопроекту слова «фінансові», «та інші послуги», «торгівлі валютними цінностями» виключити. -108- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p>	Відхилено	
		<p>У частині шостій статті 4 законопроекту слова «крім торгівлі валютними цінностями,» та «, відступлення права вимоги за кредитами» виключити. -109- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p>	Враховано частково	
		<p>у частині шостій статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" після слова «крім» слова «торгівлі валютними цінностями, посередницьких послуг, надання в оренду власного майна або надання в суборенду майна, яке знаходиться у користуванні кредитної спілки, відступлення права вимоги за кредитами та здійснення благодійної діяльності» замінити словами «послуг, передбачених абзацом другим цієї частини.</p> <p><i>Послуги з надання кредитів іншим кредитним спілкам, торгівлі валютними цінностями, посередницьких послуг, надання в оренду власного майна або надання в суборенду майна, яке знаходиться у користуванні кредитної спілки, відступлення права вимоги за кредитами та здійснення благодійної діяльності можуть надаватися кредитною спілкою як членам кредитної спілки, так і будь-яким іншим особам, які не є членами кредитної спілки.»;</i> -110- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)</p>	Враховано частково	
		<p>Підпункт 6 статті 4 розділу II викласти у такій редакції:</p> <p>6. Кредитна спілка має право надавати фінансові послуги з надання коштів у кредит та залучення коштів, що підлягають поверненню (що не є пайовими внесками) лише своїм членам. Щодо надання інших</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
87	7. Послуги членам кредитної спілки, які є керівниками кредитної спілки або працівниками кредитної спілки, надаються на рівних умовах з іншими членами кредитної спілки - фізичними особами з дотриманням вимог щодо уникнення конфлікту інтересів.	послуг особам, які не є членами кредитної спілки - такі обмеження не застосовуються. -111- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину сьому статті 4 законопроекту викласти в такій редакції: "8. Членам кредитної спілки, які є керівниками кредитної спілки або працівниками кредитної спілки, послуги надаються на рівних умовах з іншими членами кредитної спілки - фізичними особами з дотриманням вимог законодавства щодо уникнення конфлікту інтересів.	Враховано	8. Членам кредитної спілки, які є керівниками кредитної спілки або працівниками кредитної спілки, послуги надаються на рівних умовах з іншими членами кредитної спілки - фізичними особами з дотриманням вимог законодавства щодо уникнення конфлікту інтересів.
88	8. Для здійснення своєї діяльності кредитна спілка має право:			9. Для здійснення своєї діяльності кредитна спілка має право:
89	1) приймати пайові та інші внески від членів кредитної спілки;	-112- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) доповнити пункт 1 частини восьмої статті 4 двома реченнями такого змісту: "Прийом (залучення) кредитною спілкою від членів кредитної спілки пайових або інших внесків, передбачених статутом кредитної спілки відповідно до цього Закону, не є фінансовою послугою із залучення кредитною спілкою коштів, що підлягають поверненню. Кредитним спілкам, що здійснюють діяльність на підставі стандартної ліцензії, заборонено залучати кошти від фізичних осіб у будь-який спосіб, крім залучення кредитною спілкою від своїх членів коштів, що підлягають поверненню";	Враховано редакційно	1) приймати пайові та інші внески від членів кредитної спілки. Прийом (залучення) кредитною спілкою від членів кредитної спілки пайових або інших внесків, передбачених статутом кредитної спілки відповідно до цього Закону, не є фінансовою послугою із залучення кредитною спілкою коштів та банківських металів, що підлягають поверненню. Кредитним спілкам заборонено залучати кошти від фізичних осіб, у тому числі від членів кредитної спілки, у будь-який спосіб, крім залучення кредитною спілкою від своїх членів пайових або інших внесків, вкладів (депозитів);
90	2) залучати кошти на умовах, відмінних від умов надання фінансових послуг, від інших юридичних осіб, ніж члени кредитної спілки, відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;	-113- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Підпункт 2 частини восьмої статті 4 законопроекту виключити. -114- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 2 частини восьмої статті 4 викласти у такій редакції: "2) залучати кошти від інших юридичних осіб, ніж члени кредитної спілки, у формах та у способи, визначені частиною другою статті 14 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" як такі, що не вважаються наданням фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають	Відхилено Враховано	2) залучати кошти від інших юридичних осіб, ніж члени кредитної спілки, у формах та у способи, визначені частиною другою статті 14 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" як такі, що не вважаються наданням фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		у способи, визначені частиною другою статті 14 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" як такі, що не вважаються наданням фінансової послуги із залучення коштів, що підлягають поверненню (крім розміщення емісійних боргових цінних паперів), з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора";		поверненню (крім розміщення емісійних боргових цінних паперів), з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;
		-115- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		пункт 2 частини восьмої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 3-8 на 2-7 частини восьмої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки";		
91	3) здійснювати зарахування зустрічних вимог, у тому числі зустрічних вимог за кредитами, наданими членам кредитної спілки, у разі виникнення простроченої заборгованості за такими кредитами, припинення зобов'язань за домовленістю (згодою) сторін;	-116- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано	3) здійснювати зарахування зустрічних вимог, у тому числі зустрічних однорідних вимог за кредитами, наданими членам кредитної спілки, у разі виникнення простроченої заборгованості за такими кредитами, припинення зобов'язань за домовленістю (згодою) сторін;
92	4) здійснювати прощення боргу та/або реструктуризацію зобов'язань за кредитами;	-117- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	4) здійснювати прощення боргу та/або реструктуризацію зобов'язань за кредитами;
		У підпункті 4 частини восьмої статті 4 законопроекту слова «прощення боргу та/або» виключити.		
93	5) нараховувати та отримувати проценти за наданими кредитами, а також отримувати плату за надання інших визначених цим Законом послуг;			5) нараховувати та отримувати проценти за наданими кредитами, а також отримувати плату за надання інших визначених цим Законом послуг;
94	6) нараховувати та виплачувати проценти на вклади (депозити) членів кредитної спілки;	-118- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	6) нараховувати та виплачувати проценти закладами (депозитами), а також дохід на додаткові пайові внески членів кредитної спілки;
		Підпункт 6 частини восьмої статті 4 законопроекту викласти в такій редакції: "6) нараховувати та виплачувати проценти на вклади (депозити) та нараховувати та виплачувати дохід на додаткові пайові внески членів кредитної спілки;"		
95		-119- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>частину восьму статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" доповнити пунктом 7 у наступній редакції:</p> <p>«7) встановлювати розмір плати (процентів), яка розподіляється на пайові внески (окрім кредитної спілки, внесеної до Реєстру неприбуткових установ та організацій) та нараховується на вклади (депозити) членів кредитної спілки;»</p> <p>частину восьму статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" доповнити пунктом 8 у наступній редакції:</p> <p>«8) встановлювати розмір плати (процентів) за користування кредитами, наданими кредитною спілкою, та ціни (тарифи) на послуги, що надаються кредитною спілкою;»</p> <p>частину восьму статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" доповнити пунктом 9 у наступній редакції:</p> <p>«9) встановлювати види кредитів, що надаються кредитною спілкою, умови надання, строки повернення кредитів та способи забезпечення кредитних зобов'язань, вимоги щодо забезпечення погашення кредитів.»;</p>		
96	7) розподіляти прибуток з урахуванням положень цього Закону;			7) розподіляти прибуток з урахуванням положень цього Закону;
97	8) отримувати плату за надання своїм членам послуг, дозволених цим Законом.	<p>-120- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>Пункт 8 частини восьмої статті 4 викласти в такій редакції:</p> <p>"8) отримувати плату за надання послуг, дозволених цим Законом".</p> <p>-121- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p>	Враховано редакційно	8) отримувати плату за надання послуг, передбачених цим Законом;
98		<p>пункт 8 частини восьмої статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" виключити;</p> <p>-122- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>частину восьму статті 4 доповнити новим пунктом 9 такого змісту:</p>	Відхилено Враховано редакційно	9) вчиняти інші правочини, необхідні для надання кредитною спілкою

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"9) вчиняти інші правочини, необхідні для надання кредитною спілкою фінансових послуг"; -123- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, передбаченої цим Законом.
99	9. Кредитна спілка використовує отримані нею доходи для фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізацію мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених її статутом, та в інших випадках, передбачених цим Законом.	у частині дев'ятій статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" кому і слова «, та в інших випадках, передбачених цим Законом» виключити;		10. Кредитна спілка використовує отримані нею доходи для фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізацію мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених її статутом, та в інших випадках, передбачених цим Законом.
100	10. Кредитна спілка зобов'язана мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законодавством.	-124- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині десятій статті 4 розділу II "Діяльність кредитної спілки" слово «законодавством» замінити словом «законом»; -125- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)	Відхилено Відхилено	11. Кредитна спілка зобов'язана мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законодавством.
101		Підпункт 10 статті 4 розділу II викласти у такій редакції: 10. Кредитна спілка зобов'язана мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законодавством. Доступ до інформації на даному веб-сайті не має передбачати оплатне чи відтерміноване на термін понад три робочі дні отримання інформації для членів кредитної спілки. -126- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Статтю 4 доповнити новою частиною такого змісту: "12. Кредитна спілка має право брати участь у регуляторній платформі для тестування інноваційних послуг, технологій та/або інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях, у порядку, передбаченому Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"." -127- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано Враховано редакційно	12. Кредитна спілка має право брати участь у регуляторній платформі для тестування інноваційних послуг, технологій та/або інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях, у порядку, передбаченому Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>статтю 4 доповнити новою частиною одинадцятою такого змісту:</p> <p>"11. Кредитна спілка має право брати участь у регуляторній платформі для тестування інноваційних послуг, технологій та/або інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях, у порядку, передбаченому законодавством";</p>		
102	Стаття 5. Об'єднання кредитних спілок			Стаття 5. Об'єднання кредитних спілок
103	Кредитні спілки з метою координації своєї діяльності, надання взаємодопомоги та захисту спільних інтересів мають право створювати асоціації, інші об'єднання кредитних спілок з урахуванням вимог, передбачених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".	<p>-128- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Статтю 5 розділу II "Діяльність кредитної спілки" викласти у наступній редакції:</p> <p>«Стаття 5. Загальні засади створення асоціацій та об'єднань кредитних спілок</p> <p>1. 3 метою координації своєї діяльності, надання взаємодопомоги та захисту спільних інтересів кредитні спілки мають право на добровільних засадах створювати асоціації, інші об'єднання кредитних спілок.</p> <p>Асоціації та об'єднання кредитних спілок є непідприємницькими товариствами та неприбутковими організаціями, які здійснюють господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність) відповідно до законодавства та свого статуту.</p> <p>Місцеві асоціації кредитних спілок створюються в рамках однієї адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою статті 133 Конституції України.</p> <p>Всеукраїнські асоціації кредитних спілок створюються як асоціації кредитних спілок, членами яких є кредитні спілки більше ніж з половини адміністративно-територіальних одиниць, визначених частиною другою статті 133 Конституції України.</p> <p>Рішення про створення асоціації кредитних спілок приймають установчі збори представників кредитних спілок.</p>	Відхилено	<p>1. Кредитні спілки з метою координації своєї діяльності, надання взаємодопомоги та захисту спільних інтересів мають право створювати асоціації, інші об'єднання кредитних спілок з урахуванням вимог, передбачених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2. Асоціація кредитних спілок утримується за рахунок внесків кредитних спілок - своїх членів і не здійснює підприємницької діяльності, за винятком отримання пасивних доходів у вигляді процентів, дивідендів, страхових виплат і відшкодувань та роялті. Асоціація має право розміщувати вільні кошти на депозитних рахунках у банківських установах та в об'єднаній кредитній спілці.</p> <p>3. Асоціація кредитних спілок діє на підставі статуту, який затверджується рішенням конференції представників кредитних спілок. Статут асоціації кредитних спілок повинен містити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) найменування асоціації кредитних спілок та її місцезнаходження; 2) мету утворення і завдання асоціації; 3) порядок утворення та діяльності органів управління асоціації, їх повноваження; 4) права та обов'язки кредитних спілок - учасників асоціації; 5) умови і порядок вступу до об'єднання та порядок виходу з нього; 6) порядок сплати кредитними спілками вступних та інших внесків; 7) джерела формування і порядок використання грошових коштів та іншого майна асоціації; 8) порядок звітності, контролю, здійснення іншої діяльності, необхідної для виконання статутних завдань; 9) порядок внесення змін і доповнень до статуту; 10) порядок припинення діяльності асоціації та вирішення майнових питань у зв'язку з її ліквідацією (реорганізацією). <p>Статут асоціації кредитних спілок може містити й інші положення щодо організаційних, господарських та інших питань діяльності асоціації.</p> <p>5. Державна реєстрація асоціацій кредитних спілок, їх об'єднань проводиться у</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>порядку, визначеному Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань".</p> <p>6. Припинення діяльності асоціації кредитних спілок, їх об'єднань відбувається у порядку, встановленому Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань".»</p>		
104	РОЗДІЛ III. СТВОРЕННЯ ТА ЛІЦЕНЗУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ			РОЗДІЛ III. СТВОРЕННЯ ТА ЛІЦЕНЗУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
105	Стаття 6. Порядок створення кредитної спілки та її державна реєстрація			Стаття 6. Порядок створення кредитної спілки та її державна реєстрація
106	1. Кредитна спілка створюється на підставі рішення установчих зборів її засновників. Засновниками кредитної спілки можуть бути фізичні особи, які відповідають ознакам членства та не підпадають під обмеження членства, визначені частиною третьою статті 14 цього Закону. Кількість засновників кредитної спілки не може бути меншою, ніж 50 осіб.			1. Кредитна спілка створюється на підставі рішення установчих зборів її засновників. Засновниками кредитної спілки можуть бути фізичні особи, які відповідають ознакам членства та не підпадають під обмеження членства, визначені частиною третьою статті 14 цього Закону. Кількість засновників кредитної спілки не може бути меншою за 50 осіб.
107	2. Рішення про створення кредитної спілки оформляється протоколом установчих зборів, який підписують голова та секретар установчих зборів.			2. Рішення про створення кредитної спілки оформляється протоколом установчих зборів, який підписують голова та секретар установчих зборів.
108	3. До протоколу установчих зборів додається реєстр осіб, які брали участь в установчих зборах (список засновників), який не змінюється протягом строку діяльності кредитної спілки. У списку засновників обов'язково зазначаються прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, дані її паспорта громадянина України або посвідки на проживання особи, яка мешкає в Україні, або національного паспорта іноземця або документ, що його замінює, або інший документ, що посвідчує особу, місце проживання, а також інші відомості, що підтверджують наявність ознак, зазначених у	<p>-129- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Частина третю статті 6 викласти в такій редакції:</p> <p>"3. До протоколу установчих зборів додається реєстр осіб, які брали участь в установчих зборах (далі – список засновників), який не змінюється протягом строку діяльності кредитної спілки. У списку засновників обов'язково зазначаються прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, дата народження, серія та</p>	Враховано	3. До протоколу установчих зборів додається реєстр осіб, які брали участь в установчих зборах (далі – список засновників), який не змінюється протягом строку діяльності кредитної спілки. У списку засновників обов'язково зазначаються прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, дата народження, серія та номер паспорта громадянина України / номер паспорта громадянина України у формі картки або посвідки на проживання особи, яка мешкає в Україні, або національного паспорта іноземця чи документа, що його замінює,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	частині другій статті 14 цього Закону (у разі створення кредитної спілки не за територіальною ознакою). Дані про особу засвідчуються її власноручним підписом.	номер паспорта громадянина України / номер паспорта громадянина України у формі картки або посвідки на проживання особи, яка мешкає в Україні, або національного паспорту іноземця або документа, що його замінює, або іншого документа, що посвідчує особу, місце проживання, а також інші відомості, що підтверджують наявність ознак, передбачених частиною другою статті 14 цього Закону (у разі створення кредитної спілки не за територіальною ознакою). Дані про особу засвідчуються її власноручним підписом."		або іншого документа, що посвідчує особу, місце проживання, а також інші відомості, що підтверджують наявність ознак, передбачених частиною другою статті 14 цього Закону (у разі створення кредитної спілки не за територіальною ознакою). Дані про особу засвідчуються її власноручним підписом.
		-130- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		У реченні першому частини третьої статті 6 слова «який не змінюється протягом строку діяльності кредитної спілки» виключити.		
109	4. Установчі збори затверджують статут кредитної спілки, обирають її органи управління, уповноважують осіб для проведення державної реєстрації кредитної спілки, вирішують інші питання, пов'язані із створенням кредитної спілки			4. Установчі збори затверджують статут кредитної спілки, обирають її органи управління, уповноважують осіб для проведення державної реєстрації кредитної спілки, вирішують інші питання, пов'язані із створенням кредитної спілки.
110	5. Засновники кредитної спілки набувають статусу членів кредитної спілки після державної реєстрації кредитної спілки і повної сплати вступного пайового внеску в порядку, встановленому цим Законом та статутом кредитної спілки.	-131- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці першому частини п'ятої статті 6 слова "пайового внеску" замінити словами "внеску та обов'язкового пайового внеску"; -132- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини п'ятої статті 6 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слова «вступного» доповнити словами «та обов'язкового»;	Враховано редакційно Враховано	5. Засновники кредитної спілки набувають статусу членів кредитної спілки після її державної реєстрації і повної сплати вступного та обов'язкового пайових внесків у порядку, встановленому цим Законом та статутом кредитної спілки.
111	Повноваження засновника кредитної спілки закінчуються після державної реєстрації кредитної спілки в порядку, передбаченому Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань".	-133- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац другий частини третьої виключити;	Відхилено	Повноваження засновника кредитної спілки закінчуються після державної реєстрації кредитної спілки в порядку, передбаченому Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань".

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
112	Стаття 7. Найменування кредитної спілки			Стаття 7. Найменування кредитної спілки
113	1. Найменування кредитної спілки складається з організаційно-правової форми, слів "кредитна спілка" та назви кредитної спілки. Назва кредитної спілки має містити її власну назву та відповідати встановленим законом вимогам.	<p>-134- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У частині першій статті 7 законопроекту слова «слів «кредитна спілка»» виключити.</p> <p>-135- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у частині першій статті 7 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" кому і слово «, слів» виключити;</p> <p>-136- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>Частину першу статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Кредитна спілка повинна мати повне найменування українською мовою, яке складається з організаційно-правової форми "кредитна спілка" та назви кредитної спілки. Назва кредитної спілки має містити її власну назву та відповідати встановленим законом вимогам."</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано редакційно</p>	1. Кредитна спілка повинна мати повне найменування українською мовою, яке складається з організаційно-правової форми "кредитна спілка" та назви. Назва кредитної спілки має відповідати встановленим законом вимогам, з урахуванням особливостей, встановлених цією статтею.
114	2. Кредитна спілка може мати повне та скорочене найменування державною та іншими мовами.	<p>-137- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>Частину другу статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Кредитна спілка може мати скорочене найменування українською мовою, повне та скорочене найменування іноземною мовою (мовами) з урахуванням вимог до написання найменування юридичної особи, встановлених Міністерством юстиції України."</p> <p>-138- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину другу статті 7 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" викласти в редакції:</p> <p>«2. Кредитна спілка повинна мати повне найменування українською мовою та може мати скорочене найменування українською мовою, повне і скорочене найменування іноземними мовами.»»</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p>	2. Кредитна спілка може мати скорочене найменування українською мовою, повне та скорочене найменування іноземною мовою (іноземними мовами) з урахуванням вимог до написання найменування юридичної особи, встановлених Міністерством юстиції України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
115	3. Не дозволяється використовувати для найменування кредитної спілки назву, яка повторює вже існуючу назву іншої кредитної спілки або вводить в оману щодо видів діяльності, які здійснює кредитна спілка. Вживання у найменуванні кредитної спілки слів "Україна", "центральна", "національна" та похідних від них забороняється. Кредитна спілка не має права додавати до свого найменування слово "державна".	-139- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частина третю статті 7 викласти в редакції: "3. Використання у найменуванні кредитної спілки назви, яка повторює існуючу назву іншої кредитної спілки або вводить в оману щодо видів діяльності, які здійснює кредитна спілка, забороняється. Вживання у найменуванні кредитної спілки слів "Україна", "центральна", "державна" "національна" та похідних від них забороняється".	Враховано	3. Використання у найменуванні кредитної спілки назви, яка повторює існуючу назву іншої кредитної спілки або вводить в оману щодо видів діяльності, які здійснює кредитна спілка, забороняється. Вживання у найменуванні кредитної спілки слів "Україна", "центральна", "державна" "національна" та похідних від них забороняється.
116	4. Кредитній спілці забороняється здійснювати діяльність з використанням назви, торговельної марки або інших позначень, які не містять елементів її найменування та/або не дають можливість відрізнити цю кредитну спілку від інших та/або вводять в оману щодо справжньої її діяльності.			4. Кредитній спілці забороняється здійснювати діяльність з використанням назви, торговельної марки або інших позначень, які не містять елементів її найменування та/або не дають можливості відрізнити таку кредитну спілку від інших, та/або вводять в оману щодо справжньої її діяльності.
117	5. Словосполучення "кредитна спілка" та похідні від нього дозволяється використовувати у найменуванні лише тим юридичним особам, які створені відповідно до цього Закону. Допускається використання слів "кредитна спілка" у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є кредитні спілки та/або об'єднані кредитні спілки.			5. Слова "кредитна спілка" та похідні від них дозволяється використовувати у найменуванні виключно юридичним особам, створеним відповідно до цього Закону. Допускається використання слів "кредитна спілка" у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є кредитні спілки та/або об'єднані кредитні спілки.
118	Стаття 8. Статут кредитної спілки			Стаття 8. Статут кредитної спілки
119	1. Установчим документом кредитної спілки є статут.			1. Установчим документом кредитної спілки є статут.
120	2. Статут кредитної спілки, затверджений установчими зборами кредитної спілки, підписується особою, уповноваженою на це установчими зборами кредитної спілки.			2. Статут кредитної спілки, затверджений її установчими зборами, підписується особою, уповноваженою на це установчими зборами кредитної спілки.
121	3. Внесення змін до статуту кредитної спілки відбувається шляхом викладення його в новій редакції. Нова редакція статуту	-140- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині третій статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності"	Враховано	3. Внесення змін до статуту кредитної спілки здійснюється шляхом викладення його в новій редакції. Нова редакція статуту

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	підписуються головою наглядової ради кредитної спілки або уповноваженою на це загальними зборами членів кредитної спілки особою, справжність підпису якої засвідчується нотаріально, крім випадків, передбачених законом.	кредитної спілки" після слів «редакція статуту» доповнити словами і комою «затверджується загальними зборами членів кредитної спілки.»;		кредитної спілки затверджується загальними зборами членів кредитної спілки , підписується головою наглядової ради кредитної спілки або уповноваженою на це загальними зборами членів кредитної спілки особою, справжність підпису якої засвідчується нотаріально, крім випадків, передбачених законом.
122	4. У статуті кредитної спілки обов'язково зазначається інформація про:			4. У статуті кредитної спілки обов'язково зазначаються:
123	1) повне та скорочене (за наявності) найменування кредитної спілки (державною, і за наявності - іншими мовами);			1) повне та скорочене (за наявності) найменування кредитної спілки (державною мовою, і, за наявності, іншими мовами);
124	2) мету створення, принципи і напрями діяльності кредитної спілки;			2) мета створення, принципи і напрями діяльності кредитної спілки;
125	3) ознаку (ознаки) членства у кредитній спілці;			3) ознака (ознаки) членства у кредитній спілці;
126	4) порядок обрання, призначення та припинення повноважень членів органів управління кредитної спілки;	-141- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт четвертий частини четвертої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 5-20 на 4-19 частини четвертої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки"»;	Відхилено	4) порядок обрання, призначення та припинення повноважень членів органів управління кредитної спілки;
127	5) порядок утворення, кількісний склад, повноваження і компетенція органів управління кредитної спілки, порядок прийняття ними рішень, підстави діяльності членів ради кредитної спілки;	-142- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт п'ятий частини четвертої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати пунктом четвертим частини четвертої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «діяльності членів ради кредитної спілки» замінити словами «та порядок припинення повноважень членів органів управління кредитної спілки»;	Відхилено	5) порядок утворення, кількісний склад, повноваження і компетенція органів управління кредитної спілки, порядок прийняття ними рішень, підстави діяльності членів наглядової ради кредитної спілки;
128	6) мінімальну кількість членів кредитної спілки або мінімальну частку загальної кількості членів кредитної спілки, які мають бути представлені на загальних зборах кредитної спілки;	-143- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Пункт 6 частини четвертої статті 8 викласти в такій редакції: "6) мінімальну кількість членів кредитної спілки або мінімальну частку загальної	Враховано редакційно	6) мінімальна кількість членів кредитної спілки або мінімальна частка загальної кількості членів кредитної спілки (питома вага членства), які мають бути представлені на загальних зборах членів

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		кількості членів кредитної спілки, які мають бути представлені на загальних зборах членів кредитної спілки;" -144- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт шостий частини четвертої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати пунктом п'ятим частини четвертої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки", в якому після слова «зборах» доповнити словом «членів»;	Відхилено	кредитної спілки для визнання їх правомочними;
129	7) умови і порядок вступу до кредитної спілки, порядок припинення членства в кредитній спілці, в тому числі виключення з членів кредитної спілки;			7) умови та порядок вступу до кредитної спілки, порядок припинення членства у кредитній спілці, в тому числі виключення з членів кредитної спілки;
130	8) види внесків, які кредитна спілка приймає від своїх членів, порядок визначення їх розмірів і сплати;			8) види внесків, які кредитна спілка приймає від своїх членів, порядок визначення їх розміру, а також сплати;
131	9) порядок і строки повернення членам кредитної спілки пайових внесків;			9) порядок і строки повернення членам кредитної спілки пайових внесків;
132	10) порядок утворення та ліквідації відокремлених підрозділів кредитної спілки;			10) порядок утворення та ліквідації відокремлених підрозділів кредитної спілки;
133	11) права та обов'язки членів кредитної спілки;			11) права та обов'язки членів кредитної спілки;
134	12) порядок надання інформації членам кредитної спілки;			12) порядок надання інформації членам кредитної спілки;
135	13) порядок формування та використання капіталу кредитної спілки;			13) порядок формування та використання капіталу кредитної спілки;
136	14) перелік фінансових та інших послуг, що можуть надаватися кредитною спілкою;			14) перелік фінансових та інших послуг, що можуть надаватися кредитною спілкою;
137	15) порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю органів управління кредитної спілки;			15) порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю органів управління кредитної спілки;
138	16) порядок внесення змін до статуту кредитної спілки;			16) порядок внесення змін до статуту кредитної спілки;
139	17) порядок припинення кредитної спілки та вирішення майнових питань у зв'язку з її припиненням;			17) порядок припинення кредитної спілки та вирішення майнових питань у зв'язку з її припиненням;
140	18) порядок покриття можливих збитків кредитної спілки;			18) порядок покриття можливих збитків кредитної спілки;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
141	19) напрями та порядок розподілу прибутку кредитної спілки;	-145- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 19 частини четвертої статті 8 розділу III законопроекту викласти в такій редакції: "19) напрями та порядок використання доходу та розподілу прибутку кредитної спілки;"	Враховано	19) напрями та порядок використання доходу, порядок розподілу прибутку кредитної спілки;
142	20) інші положення, обов'язковість наявності яких в статуті кредитної спілки визначена цим Законом.	-146- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт двадцятий частини четвертої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати пунктом дев'ятнадцятим частини четвертої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" та виключити;	Відхилено	20) інші положення, обов'язковість наявності яких у статуті кредитної спілки визначено цим Законом.
143	Інформація, передбачена пунктами 12, 14 і 15 цієї частини, може міститися у внутрішніх документах кредитної спілки з обов'язковим посиланням в статуті на такі внутрішні документи.	-147- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац двадцять другий частини четвертої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати абзацом двадцятим частини четвертої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки", в якому числа і коми «12, 14, 15» замінити числами, комами і словом «11, 13, 14 та 17»;	Відхилено	Інформація, передбачена пунктами 12, 14 і 15 цієї частини, може міститися у внутрішніх документах кредитної спілки з обов'язковим посиланням у статуті кредитної спілки на такі внутрішні документи.
144	Статут кредитної спілки може також містити інші положення, що не суперечать законодавству України.			Статут кредитної спілки може містити також інші положення, що не суперечать законодавству України.
145	5. Кредитна спілка має право вести діяльність на підставі модельного статуту, затвердженого нормативно-правовим актом Регулятора. Положення частин другої - четвертої цієї статті не застосовуються до модельних статутів кредитної спілки.	-148- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини п'ятої статті 8 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «вести діяльність» замінити словами «створюватися та діяти»;	Враховано редакційно	5. Кредитна спілка має право створюватися та здійснювати діяльність на підставі модельного статуту, затвердженого нормативно-правовим актом Регулятора. Положення частин другої - четвертої цієї статті не застосовуються до модельних статутів кредитної спілки.
146	Регулятор має право затвердити декілька редакцій модельного статуту кредитної спілки, що можуть містити альтернативні положення окремих його структурних частин.	-149- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267) Виключити -150- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено Враховано	Модельний статут кредитної спілки може бути багатоваріантним та передбачати можливість обрання різних його редакцій, у тому числі редакції "за

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Абзац другий частини п'ятої статті 8 викласти в такій редакції: "Модельний статут кредитної спілки може бути багатоваріантним та передбачати можливість обрання різних його редакцій, у тому числі редакції "за замовчуванням", яка формується з положень, рекомендованих Регулятором."		замовчуванням", яка формується з положень, рекомендованих Регулятором.
147	6. Кредитна спілка має право:			6. Кредитна спілка має право:
148	1) змінити редакцію модельного статуту, на підставі якого вона діє, обравши інше альтернативне положення модельного статуту. У разі прийняття загальними зборами рішення про зміну редакції модельного статуту, на підставі якого діє кредитна спілка, положення нової редакції модельного статуту застосовуються з дня державної реєстрації відповідних змін;	-151- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Пункт 1 частини шостої статті 8 викласти в такій редакції: "1) змінити редакцію модельного статуту, на підставі якого вона діє, обравши інше альтернативне положення модельного статуту з числа тих, що передбачені Регулятором. У разі прийняття загальними зборами рішення про зміну редакції модельного статуту, на підставі якого діє кредитна спілка, положення нової редакції модельного статуту застосовуються з дня державної реєстрації відповідних змін;"	Враховано	1) змінити редакцію модельного статуту, на підставі якого вона здійснює свою діяльність, шляхом обрання іншого альтернативного положення модельного статуту з числа положень, передбачених Регулятором. У разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про зміну редакції модельного статуту, на підставі якого діє кредитна спілка, положення нової редакції модельного статуту застосовуються з дня державної реєстрації відповідних змін;
		-152- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267) Виключити	Відхилено	
149	2) перейти з діяльності на підставі модельного статуту на діяльність на підставі статуту кредитної спілки.			2) перейти з діяльності на підставі модельного статуту на діяльність на підставі статуту кредитної спілки.
150	Стаття 9. Ліцензування діяльності кредитної спілки			Стаття 9. Ліцензування діяльності кредитної спілки
151	1. Кредитна спілка отримує ліцензію шляхом внесення Регулятором відповідного запису до Реєстру.			1. Кредитна спілка отримує ліцензію шляхом внесення Регулятором відповідного запису до Реєстру.
152	2. Кредитна спілка зобов'язана звернутися до Регулятора для отримання ліцензії протягом 120 календарних днів з моменту її державної реєстрації як юридичної особи.	-153- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 2. Кредитна спілка зобов'язана звернутися до Регулятора для отримання ліцензії протягом 90 календарних днів з моменту її державної реєстрації як юридичної особи.	Відхилено	2. Кредитна спілка зобов'язана звернутися до Регулятора для отримання ліцензії протягом 120 календарних днів з дня її державної реєстрації як юридичної особи.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
153	3. У ліцензії зазначаються види фінансових послуг, які дозволяється надавати кредитній спілці.			3. У ліцензії зазначаються види фінансових послуг, які має право надавати кредитна спілка.
154	Для надання фінансових послуг з торгівлі валютними цінностями та з переказу коштів в іноземній валюті кредитна спілка має отримати ліцензію Регулятора на здійснення валютних операцій відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".	<p>-154- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац другий частини третьої виключити;</p> <p>-155- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>Абзац другий частини третьої статті 9 законопроекту виключити.</p> <p>-156- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В абзаці другому частини третьої статті 9 законопроекту слова «з торгівлі валютними цінностями та» виключити.</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p>	
155	4. Кредитна спілка має право звернутися до Регулятора із заявою про зміну обсягу видів фінансових послуг, які вона має право надавати в межах чинної ліцензії.	<p>-157- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Частину четверту статті 9 викласти в такій редакції:</p> <p>"4. Кредитна спілка має право звернутися до Регулятора із заявою про включення до чинної ліцензії права надавати фінансові послуги, передбачені частиною третьою статті 4 цього Закону, або про виключення з ліцензії права надавати такі фінансові послуги."</p>	Враховано	4. Кредитна спілка має право звернутися до Регулятора із заявою про включення до чинної ліцензії права надавати фінансові послуги, передбачені частиною третьою статті 4 цього Закону, або про виключення з ліцензії права надавати такі фінансові послуги.
156	Така зміна обсягу видів фінансових послуг, які має право надавати кредитна спілка, не є видачою нової ліцензії або заміною чинної ліцензії.			Така зміна переліку видів фінансових послуг, які має право надавати кредитна спілка, не є видачою нової ліцензії або заміною чинної ліцензії.
157	5. Заявник має право не подавати до Регулятора документи, що раніше подавалися, за умови, що такі документи є дійсними та оформленими згідно з вимогами закону та нормативно-правових актів Регулятора, а інформація, яка в них міститься, є актуальною. Заявник з метою врахування таких документів під час розгляду пакета документів подає до Регулятора клопотання, у якому наводить перелік раніше поданих документів із зазначенням їх назв, дат видачі,			5. Кредитна спілка має право не подавати до Регулятора документи, що були подані раніше і є дійсними та оформленими згідно з вимогами закону та нормативно-правових актів Регулятора, а інформація, що в них міститься, є актуальною. Кредитна спілка з метою врахування таких документів під час розгляду пакета документів подає до Регулятора клопотання, в якому наводить перелік раніше поданих документів із зазначенням їх назв, дат видачі, органів

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	органів (осіб), що їх видали, інформацію про те, у складі якого пакета документів документи раніше подавалися до Регулятора, а також запевнення, що ці документи є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.			(осіб), що їх видали, інформацію про те, у складі якого пакета документів такі документи раніше подавалися до Регулятора, а також запевнення, що такі документи є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.
158	Регулятор має право вимагати від заявника подання документів, які не подані заявником згідно з абзацом першим цієї частини, якщо строк зберігання раніше поданих документів закінчився, документи передані до архівної установи.	<p>-158- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац другий частини п'ятої статті 9 доповнити словами "та/або якщо доступ до таких документів є ускладненим з інших причин".</p> <p>-159- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац другий частини п'ятої статті 9 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" виключити;</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	Регулятор має право вимагати від кредитної спілки подання документів, що не були подані нею згідно з абзацом першим цієї частини, якщо строк зберігання раніше поданих документів закінчився, або документи передані до архівної установи.
159	Вимоги абзацу першого цієї частини не поширюються на документи, що підтверджують статус особи на певну дату, а також на документи, що мають обмежений строк дії.			Вимоги абзацу першого цієї частини не поширюються на документи, що підтверджують статус особи на певну дату, а також на документи, що мають обмежений строк дії.
160	6. Кредитна спілка має право звернутися до Регулятора із заявою про зміну типу ліцензії з спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію або з стандартної ліцензії на спрощену ліцензію у порядку, встановленому статтею 11 цього Закону.	<p>-160- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у частині шостій статті 9 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова і число «статтею 11» замінити словом і числами «статтями 10, 11»;</p> <p>-161- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Частину шосту статті 9 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"6. Кредитна спілка має право звернутися до Регулятора із заявою про зміну типу ліцензії із спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію або із стандартної ліцензії на спрощену ліцензію у порядку, встановленому статтею 12 цього Закону."</p> <p>-162- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину шосту статті 9 розділу III "Створення та ліцензування діяльності</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	6. Кредитна спілка має право звернутися до Регулятора із заявою про зміну типу ліцензії із спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію або із стандартної ліцензії на спрощену ліцензію у порядку, встановленому статтею 12 цього Закону.
161				

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
162	7. Кредитна спілка зобов'язана провести державну реєстрацію припинення юридичної особи у таких випадках:	кредитної спілки" доповнити новим абзацом другим наступного змісту: «При поданні Регулятору заяви про зміну типу ліцензії кредитна спілка разом із заявою подає документи, передбачені статтею 10 цього Закону виключно за умови, що наявні у Регулятора інформація або документи втратили свою актуальність.»; -163- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	7. Кредитна спілка зобов'язана вжити заходів для проведення державної реєстрації припинення юридичної особи у разі, якщо:
163	1) за результатами розгляду пакету документів, які подаються кредитною спілкою на отримання ліцензії Регулятором було прийнято рішення про:	в абзаці першому частини сьомої статті 9 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «Кредитна спілка зобов'язана провести державну реєстрацію припинення юридичної особи» замінити словами «Регулятор має право звернутися до суду з позовом про припинення кредитної спілки»; -164- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Враховано	1) за результатами розгляду пакета документів, які подаються кредитною спілкою для отримання ліцензії (крім подання пакета документів для розширення чи звуження обсягу ліцензії або зміни типу ліцензії) (далі - пакет документів), Регулятором прийнято рішення про:
164	а) відмову у видачі ліцензії, підстави для якої не були усунені кредитною спілкою протягом шести місяців з дати прийняття такого рішення та не подано новий пакет документів для видачі ліцензії, або якщо такий новий пакет документів було подано протягом зазначеного строку, однак за результатами його розгляду Регулятором повторно було прийнято рішення про відмову у видачі ліцензії;	в абзаці 1 підпункту 1) частини 7 статті 9 проекту, слово "було" - виключити -165- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у пункті першому частини сьомої статті 9 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слова «ліцензії» доповнити словами в дужках «(крім випадків подання пакету документів на розширення чи звуження обсягу ліцензії)»; -166- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у підпункті а) підпункту 1) частини 7 статті 9 проекту, після слів "документів" та "повторно" слова "було" - виключити -167- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у підпункті а) пункту першого частини сьомої статті 9 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слів «про відмову у видачі ліцензії» доповнити словами «з підстав недостовірності інформації у поданих документах»;	Враховано редакційно Враховано Відхилено	а) відмову у видачі ліцензії, підстави для якої не були усунені кредитною спілкою протягом шести місяців з дня прийняття такого рішення та не подано нового пакета документів або якщо новий пакет документів подано протягом зазначеного строку, однак за результатами його розгляду Регулятором повторно прийнято рішення про відмову у видачі ліцензії;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
165	б) залишення пакету документів без розгляду та повернення його кредитній спілці і така кредитна спілка не усунула підстави для залишення пакету документів без розгляду і не подала протягом шести місяців з дати такого рішення новий пакет документів для видачі ліцензії;	<p>-168- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Підпункті "б" пункту 1 частини сьомої статті 9 розділу III викласти в такій редакції:</p> <p>"б) залишення пакета документів без розгляду та повернення його кредитній спілці і така кредитна спілка не усунула підстави для залишення пакета документів без розгляду і не подала протягом шести місяців з дня прийняття такого рішення новий пакет документів, або новий пакет документів подано протягом зазначеного строку, однак за результатами його розгляду Регулятором повторно прийнято рішення про залишення пакета документів без розгляду;"</p> <p>-169- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Підпункті "б" пункту 1 частини сьомої статті 9 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"б) залишення пакета документів без розгляду та повернення його кредитній спілці і така кредитна спілка не усунула підстави для залишення пакета документів без розгляду і не подала протягом шести місяців з дня прийняття такого рішення новий пакет документів"</p>	Враховано частково	б) залишення пакета документів без розгляду та повернення його кредитній спілці і така кредитна спілка не усунула підстави для залишення пакета документів без розгляду і не подала протягом шести місяців з дня прийняття такого рішення новий пакет документів;
166	2) кредитна спілка не звернулася у строк, визначений в частині другій цієї статті, до Регулятора за отриманням ліцензії.			2) кредитна спілка не звернулася у строк, зазначений у частині другій цієї статті, до Регулятора за отриманням ліцензії.
167	Кредитна спілка зобов'язана провести державну реєстрацію припинення юридичної особи у строк, що не перевищує одного місяця з дати:	<p>-170- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Абзац шостий частини шостої статті 9 викласти в такій редакції:</p> <p>"8. Кредитна спілка зобов'язана вжити заходів щодо проведення державної</p>	Враховано	8. Кредитна спілка зобов'язана вжити заходів щодо проведення державної реєстрації припинення юридичної особи у строк, що не перевищує одного місяця з дня:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		реєстрації припинення юридичної особи у строк, що не перевищує одного місяця з дня:" -171- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		абзаци шостий - десятий частини сьомої статті 9 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" виключити;		
168	1) прийняття Регулятором рішення про повторну відмову у видачі ліцензії;			1) прийняття Регулятором рішення про повторну відмову у видачі ліцензії;
169	2) впливу передбачених цією частиною строків на повторне подання пакету документів після прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії/рішення про залишення пакету документів без розгляду;			2) впливу передбачених цією частиною строків для повторного подання пакета документів після прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії або рішення про залишення пакета документів без розгляду;
170	3) впливу строку, передбаченого у частині другій цієї статті.			3) впливу строку, зазначеного у частині другій цієї статті.
171	У разі невиконання кредитною спілкою передбачених цією частиною вимог, Регулятор має право звернутися до суду із позовом про припинення державної реєстрації такої юридичної особи.			У разі невиконання кредитною спілкою передбачених цією частиною вимог Регулятор має право звернутися до суду з позовом про припинення державної реєстрації такої юридичної особи.
172	8. Кредитна спілка не має права передавати ліцензію третім особам. Не вважається передачею ліцензії залучення третіх осіб на умовах аутсорсингу відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".			9. Кредитна спілка не має права передавати ліцензію третім особам. Не вважається передачею ліцензії залучення третіх осіб на умовах аутсорсингу відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".
173	9. Ліцензія видається кредитній спілці на необмежений строк.	-172- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	8. Ліцензія видається кредитній спілці на необмежений строк.
		У частині дев'ятій статті 9 законопроекту слово «видається» замінити на слово «надається».		
174	Стаття 10. Документи, які подаються для видачі ліцензії			Стаття 10. Документи, які подаються для видачі ліцензії
175	1. Кредитна спілка, яка має намір здійснювати діяльність кредитної спілки відповідно до статті 4 цього Закону (далі – заявник), подає Регулятору відповідно до вимог, в порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовими актами	-173- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	1. Кредитна спілка, яка має намір провадити діяльність відповідно до статті 4 цього Закону (далі – заявник), подає до Регулятора відповідно до вимог та у порядку, що визначені цим Законом і нормативно-правовими актами
		частину першу статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слів «в порядку» доповнити словами і комами «, визначеному цим Законом і прийнятими відповідно до		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	Регулятора, заяву для видачі їй ліцензії та документи, передбачені частиною другою цієї статті.	нього нормативно-правовими актами Регулятора,»; -174- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Частину першу статті 10 законопроекту викласти в такій редакції: "1. Кредитна спілка, яка має намір здійснювати діяльність відповідно до статті 4 цього Закону (далі – заявник), подає до Регулятора відповідно до вимог та у порядку, що визначені цим Законом і нормативно-правовими актами Регулятора, заяву про видачу їй ліцензії та пакет документів, передбачених частиною другою цієї статті."	Враховано	Регулятора, заяву про видачу їй ліцензії та пакет документів, передбачених частиною другою цієї статті.
176	2. Заявник подає Регулятору разом із заявою про видачу ліцензії такі документи:			2. Заявник подає до Регулятора разом із заявою про видачу ліцензії такі документи:
177	1) план діяльності заявника на наступні три роки, складений згідно з вимогами, встановленими нормативно-правовими актами Регулятора;	-175- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в пункті першому частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «план діяльності» замінити словами «плановий бюджет», слова «наступні три роки» замінити словами «наступний рік»;	Враховано частково	1) план діяльності заявника, складений згідно з вимогами, встановленими нормативно-правовими актами Регулятора: для заявників, які планують провадити діяльність на підставі спрощеної ліцензії, - на наступний рік; для заявників, які планують провадити діяльність на підставі стандартної ліцензії, - на наступні три роки;
178	2) засвідчену в установленому порядку копію статуту заявника, або код доступу до результатів надання адміністративних послуг у сфері державної реєстрації, що надає доступ до копії статуту в електронній формі у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;	-176- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в пункті другому частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «в установленому порядку» замінити словом «заявником»;	Відхилено	2) засвідчену в установленому порядку копію статуту заявника або код доступу до результатів надання адміністративних послуг у сфері державної реєстрації, що надає доступ до копії статуту в електронній формі у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
179	3) відомості щодо комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки (знака для товарів та послуг) заявника (за наявності);			3) відомості щодо комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки (знака для товарів і послуг) заявника (за наявності);
180	4) документи, які підтверджують	-177- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	4) документи, які підтверджують

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	відповідність заявника вимогам, встановленим частиною першою статті 14 цього Закону, за формою, визначеною нормативно-правовими актами Регулятора;	пункт четвертий частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 5-8 на 4-7 частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки";		відповідність заявника вимогам, встановленим частиною першою статті 14 цього Закону, за формою, визначеною нормативно-правовими актами Регулятора;
181	5) відомості та документи, визначені нормативно-правовими актами Регулятора, щодо:			5) відомості та документи, визначені нормативно-правовими актами Регулятора, щодо:
182	а) наявності у заявника органів управління та системи внутрішнього контролю відповідно до вимог цього Закону;			а) наявності у заявника органів управління та системи внутрішнього контролю відповідно до вимог цього Закону;
183	б) відповідності кваліфікаційним вимогам керівників заявника, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, а також осіб, які відповідатимуть за здійснення відповідної функції у разі передачі функцій управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), та/або внутрішнього аудиту на аутсорсинг;	-178- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) підпункт б) пункту п'ятого частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати підпунктом б) пункту четвертого частини другої статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки", в якому слова «кваліфікаційним вимогам» замінити словами «ділової репутації», слова і кому «головного комплаєнс-менеджера,» та слова «та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнсу)» виключити;	Відхилено	б) відповідності кваліфікаційним вимогам керівників заявника, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, а також осіб, які відповідатимуть за здійснення відповідної функції у разі передачі функцій управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), та/або внутрішнього аудиту на аутсорсинг;
184	в) наявності у заявника обладнання, комп'ютерної техніки, інформаційних (автоматизованих) систем, необхідних для належного забезпечення надання фінансових послуг, приміщень, що відповідають вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора, організаційної структури та відповідних спеціалістів, необхідних для забезпечення надання фінансових послуг, а також забезпечення здійснення внутрішнього контролю;	-179- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) підпункт в) пункту п'ятого частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати підпунктом в) пункту четвертого частини другої статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки", в якому слова «інформаційних (автоматизованих) систем» замінити словом «програмного забезпечення», слова і кому «необхідних для належного забезпечення надання фінансових послуг,» виключити, слова і кому «організаційної структури та відповідних спеціалістів, необхідних для забезпечення	Враховано частково	в) організаційної структури заявника; г) наявності у заявника обладнання, комп'ютерної техніки, інформаційних (автоматизованих) систем, необхідних для забезпечення належного надання фінансових послуг, приміщень, що відповідають вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
185	б) документи за формою, встановленою нормативно-правовими актами Регулятора, що містять інформацію про:	надання фінансових послуг, а також забезпечення здійснення внутрішнього контролю» виключити; -180- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) абзац перший пункту шостого частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати абзацом першим пункту п'ятого частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки", в якому слово «документи» замінити словом «відомості»;	Відхилено	б) документи за формою, встановленою нормативно-правовими актами Регулятора, що містять інформацію про:
186	а) юридичних осіб, у яких керівники заявника є керівниками;			а) юридичних осіб, у яких керівники заявника є керівниками;
187	б) юридичних осіб, у яких керівники заявника володіють істотною участю;			б) юридичних осіб, у яких керівники заявника володіють істотною участю;
188	в) пов'язаних осіб заявника;	-181- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) підпункт в) пункту шостого частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати підпунктом в) пункту п'ятого частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" та виключити.	Відхилено	в) пов'язаних осіб заявника;
189		-182- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 6 частини другої статті 10 доповнити новим підпунктом "г" такого змісту: "г) асоційованих осіб керівників заявника;"	Враховано	г) асоційованих осіб керівників заявника;
190	7) копії внутрішніх положень заявника, визначені нормативно-правовими актами Регулятора, що регламентують надання фінансових послуг, визначають порядок здійснення внутрішнього контролю, в тому числі управління ризиками та внутрішнього аудиту;	-183- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт сьомий частини другій статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати пунктом шостим статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки", в якому слово «визначені» замінити словами «за переліком визначеним»;	Враховано	7) копії внутрішніх положень заявника, за переліком, визначеним нормативно-правовими актами Регулятора, що регламентують надання фінансових послуг, визначають порядок здійснення внутрішнього контролю, в тому числі управління ризиками та внутрішнього аудиту;
191	8) документ, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакету документів для видачі ліцензії, розмір якої			8) документ, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів для видачі ліцензії, розмір якої

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
192	<p>встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>У разі звернення заявника із запитом про включення у ліцензію видів фінансових послуг, визначених частиною третьою статті 4 цього Закону, Заявник подає Регулятору інші документи, встановлені законами України та нормативно-правовими актами Регулятора з питань регулювання надання відповідних видів фінансових послуг.</p>			<p>встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>У разі звернення заявника із запитом про включення до ліцензії видів фінансових послуг, визначених частиною третьою статті 4 цього Закону, заявник подає до Регулятора інші документи, передбачені законом та нормативно-правовими актами Регулятора з питань регулювання надання відповідних видів фінансових послуг.</p>
193	Регулятор має право вимагати, а заявник зобов'язаний надати додаткову інформацію, документи та пояснення, необхідні для уточнення/перевірки наданих відповідно до вимог цієї статті документів/інформації та/або для підтвердження виконання встановлених законодавством України вимог.	<p>-184- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>останній абзац частини другої статті 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" законопроекту "Про кредитні спілки" виключити;</p>	Відхилено	<p>3. Регулятор має право вимагати, а заявник зобов'язаний надати додаткову інформацію, документи та пояснення, необхідні для уточнення або перевірки наданих відповідно до вимог цієї статті інформації, документів та/або для підтвердження виконання встановлених законодавством вимог.</p>
194	3. Для отримання ліцензії заявник зобов'язаний подати Регулятору одночасно всі документи та інформацію, визначені цим Законом.	<p>-185- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину третю статті 10 розділу III законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"4. Для отримання ліцензії заявник зобов'язаний подати Регулятору всі документи та інформацію, визначені цією статтею.</p> <p>Документи, визначені частиною другою цієї статті, подаються Регулятору одночасно"</p>	Враховано	<p>4. Для отримання ліцензії заявник зобов'язаний подати до Регулятора всі документи та інформацію, визначені цією статтею.</p> <p>Документи, визначені частиною другою цієї статті, подаються до Регулятора одночасно.</p>
195	4. Заявник на момент звернення за отриманням ліцензії та протягом усього часу провадження діяльності кредитної спілки повинен відповідати вимогам, встановленим Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цим Законом, іншими законами України та прийнятими відповідно до них нормативно-правовими актами Регулятора.			<p>5. Заявник на момент подання заяви про видачу ліцензії та протягом усього часу здійснення кредитною спілкою діяльності повинен відповідати вимогам, встановленим Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цим Законом, іншими законами України та прийнятими відповідно до них нормативно-правовими актами Регулятора.</p>
196		<p>-186- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>статтю 10 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки"</p>	Враховано	<p>6. Рішення Регулятора про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду, про відмову у видачі ліцензії, про відмову у розширенні обсягу ліцензії, про</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		доповнити новою частиною десятою наступного змісту: «10. Рішення Регулятора про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду, про відмову у видачі ліцензії, про відмову у розширенні обсягу ліцензії, про виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії, про анулювання ліцензії може бути оскаржено до суду.»;		виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії, про анулювання ліцензії може бути оскаржено до суду.
197	Стаття 11. Порядок розгляду пакета документів та підстави для відмови у видачі ліцензії			Стаття 11. Порядок розгляду пакета документів для видачі ліцензії та підстави для відмови у видачі ліцензії
198	1. Регулятор у встановленому ним порядку розглядає пакет документів, поданий заявником, та приймає рішення про видачу ліцензії чи про відмову в її видачі у строк, що не перевищує 60 календарних днів з дня отримання Регулятором заяви про видачу ліцензії та повного пакета документів, визначених статтею 10 цього Закону.	-187- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 1. Регулятор у встановленому ним порядку розглядає пакет документів, поданий заявником, та приймає рішення про видачу ліцензії чи про відмову в її видачі у строк, що не перевищує 90 календарних днів з дня отримання Регулятором заяви про видачу ліцензії та повного пакета документів, визначених статтею 10 цього Закону. -188- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) у частині першій статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слово «ним» замінити словами «цим Законом і прийнятими відповідно до нього нормативно-правовими актами Регулятора», число «60» замінити числом «30»;	Відхилено	1. Регулятор у порядку, встановленому цим Законом і прийнятими відповідно до нього нормативно-правовими актами Регулятора , розглядає поданий заявником пакет документів та приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову в її видачі у строк, що не перевищує 60 календарних днів з дня отримання Регулятором заяви про видачу ліцензії та повного пакета документів, визначених частиною другою статті 10 цього Закону.
199	2. Регулятор має право залишити заяву про видачу ліцензії без розгляду та повернути її заявнику протягом 10 робочих днів з дня її отримання, у таких випадках:	-189- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини другій статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слово «її» замінити словами «пакет документів»;	Враховано частково	2. Протягом 10 робочих днів з дня отримання від заявника пакета документів Регулятор має право залишити заяву про видачу ліцензії без розгляду та повернути пакет документів заявнику у випадку:
200	1) подано неповний пакет документів;	-190- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт перший частини другій статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слова	Відхилено	1) подання неповного пакета документів;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
201	2) документи оформлено з порушенням вимог, установлених нормативно-правовими актами Регулятора, щодо їх форми, змісту та належного засвідчення уповноваженою особою.	«документів» доповнити комою і словами «, що додається до заяви для отримання ліцензії»;»;		2) якщо документи оформлено з порушенням вимог, установлених нормативно-правовими актами Регулятора, щодо їх форми, змісту та належного засвідчення уповноваженою особою.
202	3. Регулятор, у разі залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду, надсилає заявнику повідомлення в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") із зазначенням повного та чіткого переліку підстав залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду.	-191- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини третій статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слів «у разі залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду» доповнити словами «на підставі відповідного рішення», після слів «у паперовій формі» доповнити словами «рекомендованим листом»;	Відхилено	3. Регулятор у разі залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду надсилає заявнику повідомлення в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") із зазначенням повного та чіткого переліку підстав залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду.
203	Заявник має право повторно подати Регулятору заяву про видачу ліцензії після усунення причин, що були підставою для залишення Регулятором заяви про видачу ліцензії без розгляду.			Заявник має право повторно подати до Регулятора заяву про видачу ліцензії після усунення причин, що були підставою для залишення Регулятором заяви про видачу ліцензії без розгляду.
204		-192- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину третю статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" доповнити абзацом третім наступного змісту: «Повторне подання Заявником пакету документів відповідно до цієї частини не потребує здійснення Заявником повторної оплати за розгляд пакету документів.»;	Відхилено	
205	При повторному розгляді документів не допускається залишення без розгляду з причин, раніше не зазначених у повідомленні про залишення пакету документів без розгляду (крім неусунення чи усунення не в повному обсязі заявником причин, що стали підставою для попереднього залишення без розгляду та/або наявності в новому пакеті документів підстав для прийняття рішення	-193- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) 1) абзац третій частини третьої статті 11 викласти у такій редакції: "При повторному розгляді документів не допускається залишення їх без розгляду з причин невідповідності документів, які раніше подавалися в складі пакету, вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора, якщо такі невідповідності не були	Враховано редакційно	При повторному розгляді пакета документів не допускається залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду з причин невідповідності документів, раніше поданих у складі пакета документів, вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора, якщо такі невідповідності не були зазначені у повідомленні про залишення пакета

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	про залишення без розгляду), за умови, що на момент повторного розгляду інформація, яку містять раніше подані документи, залишається актуальною.	зазначені у повідомленні про залишення пакету документів без розгляду (крім неусунення чи усунення не в повному обсязі заявником причин, що стали підставою для попереднього залишення без розгляду та/або наявності в новому пакеті документів підстав для прийняття рішення про залишення без розгляду), за умови, що в такі документи не вносилися зміни (крім змін, пов'язаних з їх доопрацюванням на виконання вимог Регулятора), а інформація, яку вони містять, на момент їх повторного розгляду залишається актуальною".		документів без розгляду (крім неусунення чи усунення не в повному обсязі заявником причин, що стали підставою для попереднього залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду та/або наявності в новому пакеті документів підстав для прийняття рішення про залишення її без розгляду), за умови що до таких документів не вносилися зміни (крім змін, пов'язаних з доопрацюванням документів на виконання вимог Регулятора), а інформація, яку вони містять, на момент їх повторного розгляду залишається актуальною.
206		-194- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину третю статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" доповнити абзацом п'ятим наступного змісту: «Забороняється залишення заяви про отримання ліцензії без розгляду з підстав, не передбачених цією статтею.»;	Відхилено	
207	4. Протягом встановленого частиною першою цієї статті строку розгляду заяви про видачу ліцензії та пакету документів, визначених частиною другою статті 10 (далі - пакет документів), але не пізніше ніж за 30 календарних днів до закінчення такого строку, Регулятор має право вимагати в письмовій формі, а заявник зобов'язаний подати додаткову інформацію, документи та пояснення, що є необхідними для уточнення/перевірки відомостей, наданих відповідно до вимог статті 10 цього Закону та/або нормативно-правових актів Регулятора та/або вимагати від заявника виправлення недоліків у поданих документах у визначений ним строк. Перебіг строку розгляду заяви та доданих до неї документів зупиняється до дати отримання від заявника інформації, документів та пояснень або усунення ним	-195- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину четверту статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" викласти у наступній редакції: «4. Протягом строку розгляду пакету документів Регулятор зобов'язаний вчинити заходи направлені на виявлення недоліків пакету документів (неповноту та/або недостовірність інформації та/або невідповідність вимогам, встановленим законодавством). Регулятор письмово повідомляє заявника про недоліки пакету документів. Регулятор зобов'язаний вказати всі наявні недоліки одночасно в одному повідомленні. Таке повідомлення повинно містити вичерпний перелік виявлених недоліків і пропозиції щодо порядку їх усунення, викладені в чіткій та однозначній	Враховано редакційно	4. Протягом встановленого частиною першою цієї статті строку розгляду заяви про видачу ліцензії та пакета документів, визначених частиною другою статті 10, але не пізніше ніж за 30 календарних днів до закінчення такого строку, Регулятор має право вимагати в письмовій формі, а заявник зобов'язаний подати додаткову інформацію, документи та пояснення, необхідні для уточнення або перевірки відомостей, поданих відповідно до вимог статті 10 цього Закону та/або нормативно-правових актів Регулятора, та/або вимагати від заявника виправлення недоліків у поданих документах у визначений ним строк, який не може бути меншим за 15 робочих днів з дня отримання повідомлення заявником, а у разі якщо виправлення недоліків вимагає скликання установчих борів або

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	таких порушень, але не більше, ніж на один місяць, та поновлюється після отримання всіх додаткових/виправлених документів, інформації та пояснень згідно з переліком, зазначеним у запиті Регулятора.	<p>формі, та встановлювати строк для їх виправлення заявником, який не може бути меншим ніж 15 робочих днів з моменту отримання повідомлення заявником, а у разі, якщо виправлення недоліків вимагає скликання установчих/загальних зборів - не менше ніж 30 робочих днів з моменту отримання повідомлення заявником.</p> <p>Перебіг строку для розгляду пакета документів, визначений частиною першою цієї статті, зупиняється у разі направлення Регулятором заявнику повідомлення про виявлені недоліки пакету документів до дати усунення заявником виявлених недоліків, та поновлюється після отримання пакету документів із виправленими недоліками.</p> <p>У разі не усунення заявником недоліків у строк, визначений Регулятором, пакет документів вважається неповним та/або таким, що містить неповну інформацію.»;</p>		<p>загальних зборів членів кредитної спілки, – не менше ніж 30 робочих днів з дня отримання повідомлення заявником. У разі надсилання Регулятором заявнику повідомлення про виявлення у пакеті документів недоліків строк для розгляду пакета документів, визначений частиною першою цієї статті, зупиняється до усунення заявником виявлених недоліків або отримання від заявника інформації та/або пояснень та поновлюється після отримання додаткових або виправлених документів, інформації та пояснень згідно з переліком, визначеним у повідомленні Регулятора.</p> <p>У разі неусунення заявником недоліків у визначений Регулятором строк документи вважаються такими, що містять неповну та/або недостовірну інформацію.</p> <p>З дня отримання Регулятором від заявника відповіді на запит і додаткової інформації до закінчення строку для розгляду документів, передбаченого частиною першою цієї статті, але не пізніше ніж за 10 календарних днів до закінчення такого строку, Регулятор у разі необхідності отримання додаткової інформації для обробки та аналізу заяви та доданих до неї документів може направити заявнику уточнюючий запит щодо отриманої відповіді, визначивши у чіткій та однозначній формі, яку саме уточнюючу інформацію повинен надати заявник. Запит уточнюючої інформації не зупиняє перебігу строку розгляду документів.</p> <p>У разі неподання заявником додаткової інформації, документів та/або пояснень та/або не усунення недоліків у строк, визначений Регулятором, документи вважаються такими, що містять неповну та/або недостовірну інформацію.</p>
208	З дня отримання Регулятором відповіді на запит та додаткової інформації від заявника та протягом строку, що залишився до закінчення розгляду документів, встановленого частиною першою цієї статті, але не пізніше ніж за 10 календарних днів до закінчення такого строку, Регулятор, у разі необхідності отримання додаткової інформації для обробки та аналізу заяви та доданих до неї документів, може направити заявнику уточнюючий запит щодо отриманої відповіді, визначивши в чіткій та однозначній формі, яку саме уточнюючу інформацію повинен надати заявник. Запит уточнюючої інформації не зупиняє перебігу строку розгляду документів.			
209	У разі неподання заявником додаткової інформації, документів та/або пояснень та/або не усунення недоліків у строк, визначений Регулятором, пакет документів вважається неповним та/або таким, що містить неповну інформацію.	<p>-196- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Абзац третій частини четвертої статті 11 викласти у такій редакції:</p>	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"У разі неподання заявником додаткової інформації, документів та/або пояснень та/або неусунення недоліків у строк, визначений Регулятором, документи вважаються такими, що містять неповну та/або недостовірну інформацію."		
210	5. Регулятор за результатами розгляду пакета документів по суті, у разі якщо він не був залишений без розгляду, приймає рішення про видачу заявнику ліцензії або про відмову у її видачі.			5. Регулятор за результатами розгляду пакета документів по суті, у разі якщо він не був залишений без розгляду, приймає рішення про видачу заявнику ліцензії або про відмову у її видачі.
211		-197- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		частину шосту статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" доповнити абзацом першим наступного змісту: «6. У разі встановлення під час розгляду заяви про отримання ліцензії відсутності підстав для відмови у видачі ліцензії Регулятор приймає рішення про видачу ліцензії.»;		
212	6. Регулятор протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії:			6. Регулятор протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії:
213	а) вносить відомості про заявника до Реєстру;	-198- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)	Враховано	1) вносить до Реєстру відомості про заявника та фінансові послуги, які йому дозволяється надавати на підставі такої ліцензії;
		Пункт "а" частини шостої статті 11 викласти в такій редакції: "1) вносить до Реєстру відомості про заявника та фінансові послуги, які йому дозволяється надавати на підставі такої ліцензії;"		
214	б) повідомляє заявника про прийняте рішення щодо видачі ліцензії шляхом надсилання повідомлення в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний	-199- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	2) повідомляє заявника про прийняте рішення шляхом надсилання повідомлення в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг");
		підпункт б) частини шостої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слів «у паперовій формі» доповнити словами «рекомендованим листом»;		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	документообіг"), та надсилає заявнику витяг з Реєстру.			3) надсилає заявнику витяг з Реєстру.
215	7. Регулятор має право відмовити у видачі ліцензії заявнику у разі, якщо:			7. Регулятор має право відмовити заявнику у видачі ліцензії, у разі якщо:
216	1) документи, подані для видачі ліцензії, містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам, встановленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора. Документи можуть вважатися такими, що містять неповну та/або недостовірну інформацію, виключно за умови, що Регулятор протягом строку розгляду таких документів здійснив заходи, передбачені частиною четвертою цієї статті, спрямовані на отримання додаткової інформації та відповідних уточнень щодо неї;	-200- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) у пункті 2 частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «документи, подані» замінити словами «виявлено недостовірність даних у документах, поданих», слова «неповну та/або недостовірну інформацію, виключно за умови» замінити словами «недостовірні дані та/або не відповідають вимогам, встановленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора», слова «отримання додаткової інформації та відповідних уточнень щодо неї» замінити словами «виявлення недоліків.», після слова і крапки «недоліків.» доповнити словами «Виявленням недостовірності даних у поданих документах є встановлення наявності розбіжності між даними у підтвердних документах та фактичним станом заявника на момент подання документів. Не вважаються недостовірними дані, підстава наведення яких заявником не могла бути для нього завідомо неналежною;»	Відхилено	1) документи, подані для видачі ліцензії, містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам, встановленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора. Документи можуть вважатися такими, що містять неповну та/або недостовірну інформацію, виключно за умови, що Регулятор протягом строку розгляду таких документів здійснив заходи, передбачені частиною четвертою цієї статті, спрямовані на отримання додаткової інформації та необхідних пояснень щодо неї;
217	2) заявник не відповідає умовам провадження діяльності кредитної спілки, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Регулятора, зокрема:	-201- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) у пункті 2 частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слова «відповідає» доповнити словом «наступним», слова «встановлених законами України та нормативно-правовими актами Регулятора, зокрема» замінити словами «встановленим цим Законом»;	Враховано частково	2) заявник не відповідає умовам щодо здійснення діяльності кредитної спілки, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, зокрема:
218	а) хоча б один з керівників заявника, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор не відповідають кваліфікаційним	-202- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) у підпункті а) пункту 2 частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки"	Відхилено	а) хоча б один із керівників заявника, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер або головний внутрішній аудитор не відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	вимогам, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора;	слова «хоча б один з керівників заявника» замінити словами «голова правління, одноосібний виконавчий орган, головний бухгалтер», після слова «ризик-менеджер» доповнити словами «(у разі його призначення)», слова «головний комплаєнс-менеджер» виключити, слова «кваліфікаційним вимогам, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словами «вимогам щодо ділової репутації встановленим цим Законом»;		законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора;
219	б) організація системи управління заявника, не відповідає обсягам та складності видів діяльності, які заявник має намір здійснювати згідно із планом діяльності;	-203- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) підпункт б) пункту 2 частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" викласти в редакції: «б) система управління заявника, не відповідає вимогам цього Закону;»;	Враховано редакційно	б) система управління та організаційна структура заявника не відповідають обсягам та складності видів діяльності, які заявник має намір здійснювати згідно з планом діяльності;
220	в) відсутність у заявника обладнання, комп'ютерної техніки, інформаційних (автоматизованих) систем, необхідних для належного забезпечення надання фінансових послуг, приміщення, що відповідають вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора;	-204- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у підпункті в) пункту 2 частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «інформаційних (автоматизованих) систем, необхідних для належного забезпечення надання фінансових послуг» замінити словами «програмного забезпечення»;	Відхилено	в) у заявника відсутні обладнання, комп'ютерна техніка, інформаційні (автоматизовані) системи, необхідні для належного забезпечення надання фінансових послуг, та приміщення, що відповідають вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора;
221	г) відсутні організаційна структура та/або спеціалісти, необхідні для забезпечення надання фінансових послуг, а також забезпечення здійснення внутрішнього контролю, в тому числі управління ризиками та внутрішнього аудиту;	-205- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) підпункт г) пункту 2 частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої нумерації пункту г) на г) пункту другого частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки";	Враховано	
222	г)заявник не має політик та/або внутрішніх положень, що регламентують надання фінансових послуг, визначають порядок здійснення внутрішнього контролю, в тому числі управління ризиками та внутрішнього	-206- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) підпункт г) пункту 2 частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати пунктом г) пункту другого частини сьомої статті 11	Відхилено	г) заявник не має політик та/або внутрішніх положень, що регламентують надання фінансових послуг, визначають порядок здійснення внутрішнього контролю, в тому числі управління

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	аудиту, або такі документи не відповідають вимогам законодавства України;	розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки", в якому слова «заявник не має політик та/або внутрішніх положень» замінити словами «внутрішні положення», слова «або такі документи» виключити.		ризиками та внутрішнього аудиту, або такі документи не відповідають вимогам законодавства;
223	3) план діяльності заявника не обґрунтований та/або не реалістичний (зокрема, складений на підставі нереалістичних даних і включає припущення та можливі прогнози, які неможливо підтвердити розрахунками);	-207- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 3 частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 4 на 3 частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки";	Відхилено	3) план діяльності заявника необґрунтований та/або нереалістичний (зокрема складений на підставі нереалістичних даних і включає припущення та можливі прогнози, які неможливо підтвердити розрахунками);
224	4) заявник звернувся із заявою про видачу ліцензії після спливу 120 календарних днів з дати його державної реєстрації як юридичної особи.	-208- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 4 частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" вважати пунктом третім частини сьомої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки", який доповнити останнім абзацом наступного змісту: «Забороняється відмова у видачі ліцензії з підстав, не передбачених цією статтею»;	Враховано	4) заявник звернувся із заявою про видачу ліцензії після спливу 120 календарних днів з дня його державної реєстрації як юридичної особи. Забороняється відмова у видачі ліцензії з підстав, не передбачених цією статтею.
225	8. Регулятор протягом трьох робочих днів з дати прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії повідомляє заявника про прийняте ним рішення та надсилає заявнику його копію в письмовій формі (у паперовій формі у або у формі електронного документа з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг").	-209- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац перший частини восьмої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слів «у паперовій формі» доповнити словами «рекомендованим листом»;	Відхилено	8. Регулятор протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії повідомляє заявника про прийняте ним рішення та надсилає заявнику копію рішення в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").
226	Рішення Регулятора про відмову у видачі ліцензії повинно бути обґрунтованим та містити повний та чіткий перелік підстав, що зумовили його прийняття.			Рішення Регулятора про відмову у видачі ліцензії має бути обґрунтованим та містити повний і чіткий перелік підстав для його прийняття.
227	9. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії, заявник має право подати до Регулятора нову заяву про видачу ліцензії не раніше, ніж через два місяці	-210- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини дев'ятої статті 11 розділу III "Створення та ліцензування	Враховано редакційно	9. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії заявник має право повторно подати до Регулятора заяву про видачу ліцензії після усунення причин,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
228	з дати прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.	діяльності кредитної спілки" слова «не раніше, ніж через два місяці з дати прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії» замінити словами «після усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії, крім випадку відмови у видачі ліцензії з підстав недостовірності інформації»; -211- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано редакційно	що були підставою для відмови у видачі ліцензії, крім відмови у видачі ліцензії з підстав недостовірності інформації у поданих документах. У разі відмови у видачі ліцензії з підстав недостовірності інформації у поданих документах заявник має право подати до Регулятора нову заяву про видачу ліцензії не раніше, ніж через два місяці з дня прийняття Регулятором відповідного рішення про відмову у видачі ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.
229	10. Регулятор розміщує інформацію про видані ліцензії, а також визначену ним інформацію про кредитні спілки, які отримали ліцензію, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора.	частину дев'яту статті 11 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" доповнити останнім абзацом наступного змісту: «У випадку відмови у видачі ліцензії з підстав недостовірності інформації у поданих документах заявник має право подати до Регулятора нову заяву про видачу ліцензії не раніше, ніж через два місяці з дати прийняття Регулятором відповідного рішення про відмову у видачі ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.»		10. Регулятор розміщує інформацію про видані ліцензії, а також визначену ним інформацію про кредитні спілки, які отримали ліцензію, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора.
230	Стаття 12. Зміна обсягу ліцензії кредитної спілки	-212- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324) 5. Статтю 12 законопроекту виключити. Обґрунтування: Дана поправка пропонує привести норми законопроекту щодо видачі ліцензії кредитній спілці на право надання низки фінансових послуг у відповідність до Цивільного кодексу України і Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності», які не допускають відображення в одній ліцензії права на здійснення кількох видів діяльності, що підлягають ліцензуванню.	Відхилено	Стаття 12. Зміна обсягу ліцензії кредитної спілки

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Для досягнення вказаної мети пропонується повністю виключити із законопроекту статтю 12, яка передбачає можливість включення до ліцензії кількох видів діяльності, що підлягають ліцензуванню. -213- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)	Відхилено	
		Статтю 12 законопроекту виключити.		
231	1. Кредитна спілка з урахуванням обмежень, встановлених цим Законом, має право звернутись до Регулятора із заявою щодо зміни обсягу своєї ліцензії:	-214- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Частину першу статті 12 законопроекту викласти в такій редакції: "1. Кредитна спілка з урахуванням обмежень, встановлених цим Законом, має право звернутися до Регулятора із заявою про зміну обсягу своєї ліцензії та/або зміну типу ліцензії: 1) включити до ліцензії додаткові види фінансових послуг (змінити спрощену ліцензію на стандартну) – розширення обсягу ліцензії; 2) виключити з ліцензії окремі види фінансових послуг (змінити стандартну ліцензію на спрощену) – звуження обсягу ліцензії."	Враховано	1. Кредитна спілка з урахуванням обмежень, встановлених цим Законом, має право звернутися до Регулятора із заявою про зміну обсягу своєї ліцензії та/або зміну типу ліцензії:
232	1) включити до ліцензії додаткові види фінансових послуг (розширення обсягу ліцензії);			1) включити до ліцензії додаткові види фінансових послуг (змінити спрощену ліцензію на стандартну) – розширення обсягу ліцензії;
233	2) виключити з ліцензії окремі види фінансових послуг (звуження обсягу ліцензії).			2) виключити з ліцензії окремі види фінансових послуг (змінити стандартну ліцензію на спрощену) – звуження обсягу ліцензії.
234	2. Кредитна спілка, яка має намір розширити обсяг ліцензії, подає Регулятору разом із відповідною заявою оновлений план діяльності кредитної спілки з урахуванням нових видів фінансових послуг. Форма заяви	-215- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині другій статті 12 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «разом із відповідною заявою оновлений план діяльності кредитної	Відхилено	2. Кредитна спілка, яка має намір розширити обсяг ліцензії, подає до Регулятора заяву за встановленою нормативно-правовими актами Регулятора формою, а також:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	та перелік документів, необхідних для прийняття Регулятором рішення про розширення обсягу ліцензії визначаються законами з питань регулювання надання окремих видів фінансових послуг та прийнятими відповідно до них нормативно-правовими актами Регулятора.	спілки з урахуванням нових видів фінансових послуг» замінити словом «заяву»; -216- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину другу статті 12 викласти в такій редакції: "2. Кредитна спілка, яка має намір розширити обсяг ліцензії, подає до Регулятора заяву за встановленою нормативно-правовими актами Регулятора формою, а також: 1) оновлений план діяльності кредитної спілки з урахуванням нових видів фінансових послуг; 2) інші документи, що підтверджують відповідність такої кредитної спілки встановленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам до надання такого виду фінансової послуги"	Враховано	1) оновлений план діяльності кредитної спілки з урахуванням нових видів фінансових послуг; 2) інші документи, що підтверджують відповідність такої кредитної спілки встановленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам до надання такого виду фінансової послуги.
235	3. Кредитна спілка, яка звертається за звуженням обсягу ліцензії, подає Регулятору відповідну заяву та документи, визначені нормативно-правовими актами Регулятора, необхідні для встановлення обсягу та порядку виконання зобов'язань кредитною спілкою за укладеними договорами щодо виду фінансових послуг, які кредитна спілка має намір виключити з ліцензії.	-217- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини третій статті 12 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «відповідну заяву та документи, визначені нормативно-правовими актами Регулятора, необхідні для встановлення обсягу та порядку виконання зобов'язань кредитною спілкою за укладеними договорами щодо виду фінансових послуг, які кредитна спілка має намір виключити з ліцензії» замінити словами «заяву за формою, встановленою нормативно-правовим актом Регулятору. Вимагати подання додаткових документів, крім заяви, забороняється»;	Відхилено	3. Кредитна спілка, яка звертається за звуженням обсягу ліцензії, подає до Регулятора відповідну заяву та визначені нормативно-правовими актами Регулятора документи, необхідні для встановлення обсягу та порядку виконання зобов'язань кредитною спілкою за укладеними договорами щодо виду фінансових послуг, які кредитна спілка має намір виключити з ліцензії.
236	Кредитна спілка не може звертатись з клопотанням щодо виключення з ліцензії всіх фінансових послуг, окрім як у порядку добровільного виходу з ринку відповідно до вимог цього Закону.			Кредитна спілка не може звертатися з клопотанням щодо виключення з ліцензії всіх фінансових послуг, крім як у порядку добровільного виходу з ринку відповідно до вимог цього Закону.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
237	4. Регулятор приймає рішення про розширення або звуження обсягу ліцензії або про відмову у такому розширенні або звуженні ліцензії у строк, що не перевищує 30 днів з дня подання кредитною спілкою відповідної заяви та повного пакету документів у визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора порядку.	-218- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині четвертій статті 12 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «такому розширенні або звуженні» замінити словами «розширенні обсягу», після числа «30» доповнити словом «календарних», після слів «цим Законом» доповнити словами «та прийнятими відповідно до нього»;	Враховано частково	4. Регулятор приймає рішення про розширення або про звуження обсягу ліцензії або про відмову в такому розширенні або звуженні ліцензії у строк, що не перевищує 30 календарних днів з дня подання кредитною спілкою відповідної заяви та повного пакета документів у визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора порядку.
238	5. Регулятор вносить до Реєстру запис про розширення або звуження обсягу ліцензії протягом трьох робочих днів з дати прийняття ним відповідного рішення.			5. Регулятор вносить до Реєстру запис про розширення або про звуження обсягу ліцензії протягом трьох робочих днів з дня прийняття ним відповідного рішення.
239	6. Регулятор відмовляє у розширенні обсягу ліцензії у разі:			6. Регулятор відмовляє у розширенні обсягу ліцензії у разі:
240	1) невідповідності кредитної спілки вимогам щодо надання нового виду фінансових послуг, встановлених законами України та/або нормативно-правовими актами Регулятора, та/або			1) невідповідності кредитної спілки вимогам щодо надання нового виду фінансових послуг, встановлених законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора;
241	2) якщо подані кредитною спілкою документи містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам законів України та нормативно-правових актів Регулятора.			2) якщо подані кредитною спілкою документи містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам закону та нормативно-правових актів Регулятора.
242	7. Регулятор направляє кредитній спілці повідомлення у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"), про прийняття рішення про розширення/звуження обсягу ліцензії або про відмову у такому розширенні/звуженні обсягу ліцензії протягом трьох робочих днів з дати прийняття ним відповідного рішення.	-219- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини сьомої статті 12 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слів «паперовій формі» доповнити словами «рекомендованим листом»;	Відхилено	7. Регулятор протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про розширення або про звуження обсягу ліцензії або про відмову в такому розширенні або звуженні обсягу ліцензії надсилає кредитній спілці повідомлення про прийняте рішення у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").
243	Рішення Регулятора про відмову у розширенні/звуженні обсягу ліцензії повинно бути обґрунтованим та містити повний та			Рішення Регулятора про відмову в розширенні або звуженні обсягу ліцензії має бути обґрунтованим та містити повний і чіткий перелік підстав для його прийняття.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	чіткий перелік підстав, що зумовили його прийняття.			
244	8. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову у розширенні обсягу ліцензії, кредитна спілка має право подати до Регулятора нову заяву про розширення обсягу ліцензії не раніше, ніж через два місяці з дати прийняття Регулятором рішення про відмову у розширенні обсягу ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у розширенні обсягу ліцензії.	-220- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини восьмої статті 12 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" після слів «заяву про розширення обсягу ліцензії» слова «не раніше, ніж через два місяці з дати прийняття Регулятором рішення про відмову у розширенні обсягу ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у розширенні обсягу ліцензії.» замінити словами «після усунення причин, що були підставою для відмови у розширенні обсягу ліцензії, крім випадку відмови у розширенні обсягу ліцензії з підстав недостовірності інформації.»;	Враховано редакційно	8. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову в розширенні обсягу ліцензії кредитна спілка має право подати до Регулятора нову заяву про розширення обсягу ліцензії після усунення причин , що були підставою для відмови в розширенні обсягу ліцензії, крім відмови в розширенні обсягу ліцензії з підстав недостовірності інформації у поданих документах.
245		-221- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину восьму статті 12 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" доповнити останнім абзацом наступного змісту: «У випадку відмови у розширенні обсягу ліцензії з підстав недостовірності інформації у поданих документах заявник має право подати до Регулятора нову заяву про розширення розширенні обсягу ліцензії не раніше, ніж через два місяці з дати прийняття Регулятором відповідного рішення про відмову у розширенні обсягу ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у розширенні обсягу ліцензії.»;	Враховано редакційно	У разі відмови в розширенні обсягу ліцензії з підстав недостовірності інформації у поданих документах кредитна спілка має право подати до Регулятора нову заяву про розширення обсягу ліцензії не раніше, ніж через два місяці з дня прийняття Регулятором рішення про відмову в розширенні обсягу ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для такої відмови.
246	9. Регулятор має право самостійно виключити окремих вид фінансових послуг з ліцензії кредитної спілки з підстав, передбачених пунктами 4-6, 8-9 частини другої статті 58 цього Закону, за умови, що такі підстави стосуються виключно відповідного виду фінансових послуг.	-222- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині дев'ятій статті 12 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова і числа «пунктами 4-6, 8-9 частини другої» замінити словами «в частині другій»;	Відхилено	9. Регулятор має право самостійно виключити окремих вид фінансових послуг з ліцензії кредитної спілки з підстав, передбачених пунктами 5-7 і 9 частини першої статті 58 цього Закону, за умови що такі підстави стосуються виключно відповідного виду фінансових послуг.
247		-223- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Частину дев'яту статті 12 законопроекту доповнити абзацами такого змісту:</p> <p>«Регулятор повідомляє кредитну спілку про наявність підстав, передбачених пунктами 4–6, і 8–9 частини першої статті 58 цього Закону, у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") та надає строк для усунення недоліків, які можуть бути підставою для виключення фінансової послуги із ліцензії. Одночасно Регулятор розміщує проект рішення про виключення фінансової послуги із ліцензії на сторінці свого Інтернет-представництва.</p> <p>Для усунення недоліків, які можуть бути підставою для виключення фінансових послуг із ліцензії, Регулятор надає кредитній спілці строк, виходячи з обсягу і можливих строків усунення недоліків, але не менше, ніж 30 календарних днів.».</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Захист прав споживачів фінансових послуг кредитних спілок, а також самих кредитних спілок, усунення підґрунтя для зловживань Регулятором. Необхідність публікації проекту рішення Регулятора зумовлена тим, що коло споживачів фінансових послуг (у тому числі потенційних) є необмеженим та невизначеним.</p>	<p>Відповідно до частини 2 статті 46 звуження ліцензії є заходом впливу і порядок застосування такого заходу впливу буде описано в НПА НБУ.</p> <p>Крім того, пропонувані підстави для застосування такого заходу впливу як звуження ліцензії не співмірні із ним. Наприклад, п. 4 ст. 58 говорить про неплатоспроможність кредитної спілки, що є ширшим тригером за порушення окремого виду фінансової послуги.</p> <p>Пропонована Комітетом редакція відповідає умовам статті 18 Директиви 2013/36/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних установ та пруденційний нагляд по відношенню до кредитних установ та інвестиційних фірм, що вносить зміни до Директиви 2002/87/ЄС та припиняє дію Директиви 2006/48/ЄС та 2006/49/ЄС (Директива 2013/36) щодо відкликання авторизації кредитної установи</p> <p>Відхилено</p>	
248	10. Регулятор в день прийняття рішення про виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг вносить відповідні зміни до Реєстру, та надсилає кредитній спілці	<p>-224- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у частині десятій статті 12 розділу III "Створення та ліцензування діяльності</p>		10. Регулятор у день прийняття рішення про виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг вносить відповідні зміни до Реєстру та надсилає кредитній спілці

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	копію такого рішення у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"). У рішенні Регулятора про виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг зазначаються підстави такого виключення.	кредитної спілки" після слів «паперовій формі» доповнити словами «рекомендованим листом»;		копію такого рішення у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"). У рішенні Регулятора про виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг зазначаються підстави такого виключення.
249	11. З дати, зазначеної у рішенні Регулятора про виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг, але не раніше дня отримання такого рішення кредитна спілка втрачає право укладати нові договори з надання виключеного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг. Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання фінансової послуги, що була виключена з ліцензії, виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.			11. З дати, зазначеної у рішенні Регулятора про виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг, але не раніше дня отримання такого рішення кредитна спілка втрачає право укладати нові договори з надання виключеного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг. Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання фінансової послуги, виключеної з ліцензії, виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.
250	Стаття 13. Відокремлені підрозділи кредитної спілки			Стаття 13. Відокремлені підрозділи кредитної спілки
251	1. Кредитна спілка має право створювати відокремлені підрозділи лише:			1. Кредитна спілка має право створювати відокремлені підрозділи лише:
252	1) на території адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою статті 133 Конституції України (далі – адміністративно-територіальна одиниця), яка передбачена відповідною територіальною ознакою членства такої кредитної спілки,			1) на території адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою статті 133 Конституції України (область, міста Київ та Севастополь, Автономна Республіка Крим) (далі – адміністративно-територіальна одиниця), яка передбачена відповідною територіальною ознакою членства такої кредитної спілки;
253	2) у населених пунктах, в яких зареєстровані юридичні особи та/або їх відокремлені підрозділи (за наявності), які є спільним місцем роботи членів кредитної спілки, або навчальні заклади та/або їх відокремлені підрозділи (за наявності), які є	-225- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Пункт 2 частини першої статті 13 викласти в такій редакції: "2) у населених пунктах (село, селище, місто), в яких зареєстровані юридичні особи та/або їх відокремлені підрозділи (за	Враховано редакційно	2) у населених пунктах (село, селище, селище міського типу, місто), в яких зареєстровані юридичні особи та/або їх відокремлені підрозділи (за наявності), які є спільним місцем роботи членів кредитної спілки, або навчальні заклади та/або їх

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	спільним місцем навчання та/або роботи членів кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства;	наявності), які є спільним місцем роботи членів кредитної спілки, або навчальні заклади та/або їх відокремлені підрозділи (за наявності), які є спільним місцем навчання та/або роботи членів кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства;" -226- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	відокремлені підрозділи (за наявності), які є спільним місцем навчання та/або роботи членів кредитної спілки, об'єднані відповідною ознакою членства;
254	3) у населених пунктах, в яких наявні організації професійної спілки, до якої належать члени кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства.	у пункті 2 частини першої статті 13 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «у населених пунктах» замінити словами «на території адміністративно-територіальних одиниць»; -227- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Пункт 3 частини першої статті 13 викласти в такій редакції: "3) у населених пунктах (село, селище, місто), в яких наявні організації професійної спілки, до якої належать члени кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства."	Враховано редакційно	3) у населених пунктах (село, селище, селище міського типу, місто), в яких наявні організації професійної спілки, до якої належать члени кредитної спілки, об'єднані відповідною ознакою членства.
255		Пункт 3 частини першої статті 13 викласти в такій редакції: "3) у населених пунктах (село, селище, місто), в яких наявні організації професійної спілки, до якої належать члени кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства."	Відхилено	
		у пункті 3 частини першої статті 13 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «у населених пунктах» замінити словами «на території адміністративно-територіальних одиниць»; -229- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
256		частину першу статті 13 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" доповнити пунктом четвертим наступного змісту: «4) на території адміністративно-територіальної одиниці, де здійснює свою діяльність громадське об'єднання, до якої належать члени кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства, та суміжних з нею адміністративно-територіальних одиниць.»; -230- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	2. Відомості про відокремлені

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		частину другу статті 13 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" доповнити абзацом першим наступного змісту: «2. Відомості про відокремлені підрозділи кредитної спілки включаються до єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Реєстру.»;		підрозділи кредитної спілки включаються до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Реєстру.
257	2. Кредитна спілка зобов'язана розкривати інформацію про її відокремлені підрозділи, в тому числі про їх відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні) чи припинення діяльності, у порядку і обсягах, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.			3. Кредитна спілка зобов'язана розкривати інформацію про її відокремлені підрозділи, у тому числі про їх відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні) чи припинення діяльності, у порядку та обсягах, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.
258	3. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законів України та нормативно-правових актів Регулятора.	-231- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в частині третьої статті 13 розділу III "Створення та ліцензування діяльності кредитної спілки" слова «нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словом «законодавства»;	Враховано частково	4. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законодавства.
259	4. Регулятор має право прийняти рішення про припинення діяльності відокремленого підрозділу, якщо його діяльність не відповідає вимогам цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора до приведення його діяльності у відповідність із такими вимогами.	-232- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324) 6. Частину четверту статті 13 законопроекту викласти у такій редакції: "4. Регулятор має право звернутись до суду щодо припинення діяльності відокремленого підрозділу, якщо його діяльність не відповідає вимогам цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора до приведення його діяльності у відповідність із такими вимогами." Обґрунтування: Дана поправка пропонує не наділяти Національний банк України такою невласливою функцією Регулятора, як прийняття рішення про припинення діяльності відокремленого підрозділу кредитної спілки. Переконаний, що у випадку наявності підстав для припинення діяльності	Відхилено	5. Регулятор має право прийняти рішення про припинення діяльності відокремленого підрозділу, якщо його діяльність не відповідає вимогам цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора, до приведення його діяльності у відповідність із такими вимогами.

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
263	2. Ознакою членства у кредитній спілці для фізичних осіб та/або фізичних осіб - підприємців є:	умови дотримання вимог частини третьої цієї статті, також: 1) фермерські господарства; 2) кооперативи; 3) професійні спілки; 4) релігійні організації, благодійні організації, громадські об'єднання; 5) об'єднання співвласників багатоквартирного будинку; 6) мікропідприємства відповідно до критеріїв, визначених статтею 2 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"; -237- Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353)	Враховано	2. Ознакою членства у кредитній спілці для фізичних осіб та/або фізичних осіб - підприємців є:
		Частину першу статті 14 Розділу IV проекту Закону викласти в такій редакції: "1. Членами кредитної спілки можуть бути фізичні особи (громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України), фізичні особи-підприємці, які відповідають одній чи більше ознакам членства у кредитній спілці, визначеним частиною другою цієї статті, а за умови дотримання вимог частини четвертої цієї статті також: 1) фермерські господарства; 2) кооперативи; 3) професійні спілки зі статусом первинних або місцевих; 4) релігійні організації; 5) об'єднання співвласників багатоквартирного будинку; 6) мікропідприємства.". -238- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		У частині першій статті 14 законопроекту слова «фізичні особи-підприємці» виключити. -239- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		У частині другій статті 14 законопроекту слова «та/або фізичних осіб –підприємців» виключити.		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
264	1) проживання в одному селі, селищі, місті, районі міста, районі адміністративно-територіальної одиниці або в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки та всіх або декількох суміжних (для кредитних спілок, місцезнаходження яких зареєстровано в місті Київ, суміжними адміністративно-територіальними одиницями визнаються адміністративно-територіальні одиниці, суміжні з Київською областю) з нею адміністративно-територіальних одиниць (територіальна ознака);	<p>-240- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>У підпункті 1 частини другої статті 14 законопроекту слова «адміністративно-територіальної одиниці» виключити.</p> <p>-241- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті першому частини другої статті 14 законопроекту слова «та всіх або декількох суміжних (для кредитних спілок, місцезнаходження яких зареєстровано в місті Київ, суміжними адміністративно-територіальними одиницями визнаються адміністративно-територіальні одиниці, суміжні з Київською областю) з нею адміністративно-територіальних одиниць» виключити.</p> <p>-242- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у пункті 1 частини другої статті 14 розділу IV "Членство у кредитній спілці" слова «районі адміністративно-територіальної одиниці або в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки та всіх або декількох суміжних (для кредитних спілок, місцезнаходження яких зареєстровано в місті Київ, суміжними адміністративно-територіальними одиницями визнаються адміністративно-територіальні одиниці, суміжні з Київською областю) з нею адміністративно-територіальних одиниць (територіальна ознака);» замінити словами «районі, в адміністративно-територіальній одиниці, зазначеній у частині другій статті 133 Конституції України (області, містах Києві та Севастополі, Автономній Республіці Крим), або в межах не більш ніж половини адміністративно-територіальних одиниць, зазначених у частині другій статті 133 Конституції України – територіальна ознака членства;»</p> <p>-243- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано частково у рядку 250</p> <p>Враховано редакційно</p>	1) проживання в одному селі, селищі, селищі міського типу , місті, районі міста, районі адміністративно-територіальної одиниці або в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки та всіх або кількох суміжних з нею адміністративно-територіальних одиниць (територіальна ознака). Для кредитних спілок, місцезнаходження яких зареєстровано в місті Києві, проживанням у межах тієї ж адміністративно-територіальної одиниці, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки, вважається також проживання у населених пунктах Київської області, суміжними адміністративно-територіальними одиницями визнаються адміністративно-територіальні одиниці, суміжні з Київською областю. Для кредитних спілок, місцезнаходження яких зареєстровано в місті Севастополі, проживанням у межах тієї ж адміністративно-територіальної одиниці, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки, вважається також проживання у населених пунктах Автономної Республіки Крим.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>У статті 14 законопроекту пункт 1 частини другої викласти в такій редакції:</p> <p>«1) проживання в одному селі, селищі, селищі міського типу, місті, районі міста, районі адміністративно-територіальної одиниці або в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки та всіх або кількох суміжних з нею адміністративно-територіальних одиниць (територіальна ознака). Для цілей цього Закону для кредитних спілок, місцезнаходження яких зареєстровано в місті Києві, проживанням у межах тієї ж адміністративно-територіальної одиниці, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки, вважається проживання у населених пунктах Київської області, для міста Севастополя – Автономної Республіки Крим»;</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Необхідність урахування адміністративно-територіального устрою України та недопущення дискримінації за територіальною ознакою (визначення адміністративно-територіальних одиниць щодо м. Севастополя).</p>		
265	2) спільне місце роботи (фізична особа-підприємець, юридична особа (підприємство, установа, організація), що є роботодавцем осіб, які мають намір стати членами кредитної спілки);	-244- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) у пункті 2 частини другої статті 14 розділу IV "Членство у кредитній спілці" слова «(підприємство, установа, організація)» виключити;	Відхилено	2) спільне місце роботи (фізична особа - підприємець, юридична особа (підприємство, установа, організація), що є роботодавцем осіб, які мають намір стати членами кредитної спілки);
266	3) належність до однієї професійної спілки;			3) належність до однієї професійної спілки;
267	4) належність до однієї релігійної організації, яка здійснює діяльність в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки та всіх або декількох суміжних з нею адміністративно-територіальних одиниць;	-245- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт 4 частини другої статті 14 розділу IV "Членство у кредитній спілці" викласти в редакції: «4) належність до одного громадського об'єднання, яке здійснює діяльність в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою статті 133	Враховано частково	4) належність до однієї релігійної організації, яка здійснює діяльність у селі, селищі, селищі міського типу, місті, районі міста, районі або в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки та всіх або кількох суміжних (для кредитних спілок, місцезнаходження

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Конституції України, де зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки та всіх або декількох суміжних з нею таких адміністративно-територіальних одиниць (для кредитних спілок, місцезнаходження яких зареєстровано в місті Київ, суміжними адміністративно-територіальними одиницями визнаються Київська область та адміністративно-територіальні одиниці визначені частиною другою статті 133 Конституції України, суміжні з Київською областю);»;		яких зареєстровано в місті Києві, суміжними адміністративно-територіальними одиницями визнаються адміністративно-територіальні одиниці, суміжні з Київською областю) з нею адміністративно-територіальних одиниць;
268	5) місце навчання та/або роботи в одному навчальному закладі.			5) місце навчання та/або роботи в одному навчальному закладі.
269	Кредитна спілка може обрати лише одну ознаку членства з перелічених в цій частині, крім випадків, визначених частиною четвертою статті 56 цього Закону.	-246- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в останньому абзаці частини другої статті 14 розділу IV "Членство у кредитній спілці" слова «лише одну ознаку членства» замінити словами «більше однієї ознаки членства одночасно», слова «крім випадків, визначених частиною четвертою статті 56 цього Закону.» виключити;	Відхилено	Кредитна спілка може обрати лише одну ознаку членства із зазначених у цій частині, крім випадків, визначених частиною четвертою статті 56 цього Закону.
270	3. Не можуть бути засновниками та/або членами кредитної спілки фізичні особи, які за рішенням суду визнані недієздатними або обмежено дієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, а також особи, що мають судимість за корисливі злочини або злочини у сфері господарської діяльності.	-247- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину третю статті 14 законопроекту викласти в такій редакції: "3. Не можуть бути засновниками та/або членами кредитної спілки фізичні особи, цивільна дієздатність яких обмежена судом, а також особи, які визнані судом недієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, або особи, які мають судимість за вчинення кримінальних правопорушень з корисливих мотивів або у сфері господарської діяльності, якщо ця судимість не погашена і не знята у встановленому законом порядку.	Враховано	3. Не можуть бути засновниками та/або членами кредитної спілки фізичні особи, цивільна дієздатність яких обмежена судом, а також особи, які визнані судом недієздатними , особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, або особи, які мають судимість за вчинення кримінальних правопорушень з корисливих мотивів або у сфері господарської діяльності, якщо ця судимість не погашена і не знята у встановленому законом порядку. Відсутність обставин, передбачених абзацом першим цієї частини, підтверджується особою у заяві про вступ до кредитної спілки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Про відсутність обставин, передбачених абзацом першим цієї частини, особа зазначає у заяві про вступ до кредитної спілки."</p> <p>-248- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>3. Не можуть бути засновниками та/або членами кредитної спілки фізичні особи, які за рішенням суду визнані недієздатними або обмежено дієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, а також особи, що мають непогашену або не зняту в порядку визначеному законодавством судимість за корисливі злочини або злочини у сфері господарської діяльності.</p> <p>-249- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В частині третій статті 14 законопроекту слова «або обмежено дієздатними» замінити словами «або особи, дієздатність яких є обмеженою».</p> <p>-250- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у частині третій статті 14 розділу IV "Членство у кредитній спілці" слова «корисливі злочини або злочини у сфері господарської діяльності» замінити словами «вчинення кримінальних правопорушень з корисливих мотивів або в сфері господарської діяльності, якщо ця судимість не погашена і не знята в установленому законом порядку.»;</p> <p>-251- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)</p> <p>Пункт 3 статті 14 розділу IV доповнити слово «судимість» замінити на вираз «непогашену або не знятою судимістю»</p> <p>-252- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>частину третю статті 14 доповнити чотирма абзацами такого змісту:</p> <p>"Юридичні особи, зазначені у частині першій цієї статті, можуть стати членами виключно тієї кредитної спілки, яка створена</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p>	<p>Юридичні особи, зазначені у частині першій цієї статті, можуть стати членами виключно тієї кредитної спілки, яка створена за територіальною ознакою, за умови що вони:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>за територіальною ознакою, за умови, що вони:</p> <p>1) мають місцезнаходження в межах адміністративно-територіальної одиниці(-ь), проживання на території якої є ознакою членства фізичних осіб в кредитній спілці;</p> <p>2) не знаходяться в процесі припинення і щодо них не відкрито провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність);</p> <p>3) відповідають критеріям, визначеним статтею 2 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” (застосовується для мікропідприємств);</p> <p>-253- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p>	Враховано редакційно	<p>1) мають місцезнаходження в межах адміністративно-територіальної одиниці (адміністративно-територіальних одиниць), проживання на території якої (яких) є ознакою членства фізичних осіб у кредитній спілці;</p> <p>2) не перебувають у процесі припинення і щодо них не відкрито провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність);</p> <p>3) відповідають критеріям, визначеним статтею 2 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” (застосовується для мікропідприємств).</p>
		<p>частину третю статті 14 розділу IV “Членство у кредитній спілці” доповнити абзацом другим наступного змісту:</p> <p>«Юридичні особи, зазначені в частині першій цієї статті, можуть стати членами кредитної спілки, за умови, що вони не знаходяться в процесі припинення і щодо них не відкрито провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність).»</p> <p>-254- Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353)</p>		
		<p>Статтю 14 Розділу IV проекту Закону після частини третьої доповнити новою частиною четвертою такого змісту:</p> <p>“4. Юридичні особи, зазначені у пунктах 1-5 частини першої цієї статті, можуть стати членами виключно тієї кредитної спілки, яка створена за територіальною ознакою, за умови, що вони:</p> <p>1) мають місцезнаходження в межах адміністративно-територіальної одиниці(-ь), проживання на території якої є ознакою членства фізичних осіб в кредитній спілці;</p> <p>2) не знаходяться в процесі припинення і щодо них не відкрито провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність).</p>	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Юридичні особи, зазначені у пункті 6 частини першої цієї статті, можуть стати членами виключно тієї кредитної спілки, яка створена за територіальною ознакою, за умови, що вони:</p> <p>1) мають місцезнаходження в межах адміністративно-територіальної одиниці(-ь), проживання на території якої є ознакою членства фізичних осіб в кредитній спілці;</p> <p>2) не знаходяться в процесі припинення і щодо них не відкрито провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність);</p> <p>3) є мікропідприємствами відповідно до критеріїв, визначених ч. 2 ст. 2 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”.</p> <p>Частини 4-10 статті 14 Розділу IV проекту Закону вважати відповідно частинами 5-11.</p>		
272	4. Включення особи до складу членів кредитної спілки та виключення її зі складу членів кредитної спілки здійснюється в порядку, визначеному статутом кредитної спілки.	<p>-255- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у частині четвертій статті 14 розділу IV "Членство у кредитній спілці" слова «в порядку, визначеному статутом кредитної спілки» замінити словами «за рішенням ради кредитної спілки (або правління у разі делегування йому радою цього повноваження) в порядку, визначеному статутом кредитної спілки на підставі письмової заяви особи, крім випадків, коли підставою є припинення членства у зв'язку із смертю фізичної особи/припиненням юридичної особи або виключенням члена у разі порушення ним статуту кредитної спілки.»</p>	Відхилено	4. Включення особи до складу членів кредитної спілки та виключення її зі складу членів кредитної спілки здійснюється в порядку, визначеному статутом кредитної спілки.
273	5. Втрата членом кредитної спілки ознаки членства, зазначеної у статуті кредитної спілки, не тягне за собою припинення членства такого члена у кредитній спілці.			5. Втрата членом кредитної спілки ознаки членства, зазначеної у статуті кредитної спілки, не тягне за собою припинення членства такого члена у кредитній спілці.
274	6. Членство у кредитній спілці настає з дня, визначеного статутом кредитної спілки, але не раніше дня повної сплати особою вступного	<p>-256- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у частині шостій статті 14 розділу IV "Членство у кредитній спілці" кому і слова «,</p>	Враховано	6. Набуття членства у кредитній спілці настає з дня повної сплати особою вступного та обов'язкового пайового внесків

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	внеску та обов'язкового пайового внеску у порядку, визначеному статутом кредитної спілки.	визначеного статутом кредитної спілки, але не раніше дня» виключити, доповнити після слова і крапки «спілки.» словами «В першу чергу сплачується вступний внесок. У разі коли вступний та обов'язковий пайовий внески сплачено у різні дні, першим днем членства у кредитній спілці вважається день сплати обов'язкового пайового внеску в повному обсязі»;		у порядку, визначеному статутом кредитної спілки. В першу чергу сплачується вступний внесок. У разі коли вступний та обов'язковий пайовий внески сплачено у різні дні, першим днем членства у кредитній спілці вважається день сплати обов'язкового пайового внеску в повному обсязі.
275	7. При набутті особою членства в кредитній спілці така особа має бути ознайомлена з інформацією про свої права та обов'язки як члена кредитної спілки, про ризики, які вона несе у разі набуття членства у кредитній спілці, про розміри вступного, обов'язкового пайового та додаткових внесків, про перелік фінансових послуг, що може надавати кредитна спілка, а також з інформацією про ліцензію кредитної спілки. Така інформація має бути надана кредитною спілкою особі безоплатно, у письмовій формі (у паперовій формі або формі електронного документа з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг"), а її ознайомлення підтверджується власноручним підписанням такою особою відповідного документа.	<p>-257- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у першому реченні частини сьомої статті 14 слова "вступного, обов'язкового пайового та додаткових внесків" замінити словами "вступного внеску та обов'язкового пайового внеску, який сплачується при вступі до кредитної спілки";</p> <p>-258- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у частині сьомій статті 14 розділу IV "Членство у кредитній спілці" слова «з інформацією про свої права та обов'язки як члена» замінити словами «зі статутом», після слів «Така інформація» доповнити словами «із зазначенням про ознайомлення із статутом кредитної спілки»;</p> <p>-259- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>У частині сьомій статті 14 законопроекту після слів «власноручним підписанням» доповнити словами «(або електронним підписом)».</p> <p>Обґрунтування: Забезпечення підтвердження факту ознайомлення з інформацією в електронному вигляді.</p> <p>-260- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)</p> <p>Пункт 7 статті 14 розділу IV доповнити таким останнім реченням: Особа може направити засобами електронної комунікації з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано редакційно</p>	7. Перед набуттям особою членства у кредитній спілці така особа має бути ознайомлена з інформацією про її права та обов'язки як члена кредитної спілки, про ризик збитків, пов'язаних з діяльністю кредитної спілки , який вона несе у межах своїх пайових внесків у разі набуття членства у кредитній спілці, про розміри вступного та обов'язкового пайового внесків, які сплачуються при вступі до кредитної спілки , про перелік фінансових послуг, які надає кредитна спілка, а також з інформацією про ліцензію кредитної спілки. Така інформація має бути надана кредитною спілкою особі безоплатно у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"), а ознайомлення з нею підтверджується власноручним підписом або електронним підписом такої особи.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
276		<p>документообіг" підтвердження про ознайомлення з такими документами.</p> <p>-261- Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353)</p> <p>Частину сьому статті 20 Розділу V проекту Закону доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>“Член кредитної спілки-юридична особа бере участь у загальних зборах членів кредитної спілки через свого представника, якому такий член кредитної спілки видав довіреність на право участі та голосування на загальних зборах.”</p>	<p>Враховано редакційно у статті 20</p>	
277	<p>8. Кредитна спілка відповідно до нормативно-правових актів Регулятора забезпечує ведення за допомогою облікової та реєстраційної системи персоніфікованого обліку членів кредитної спілки – реєстру членів кредитної спілки, який в тому числі має включати інформацію про довіреності, видані її членами, для представлення на загальних зборах членів кредитної спілки (в тому числі довіреності, які вже втратили чинність).</p>			<p>8. Кредитна спілка відповідно до нормативно-правових актів Регулятора забезпечує ведення за допомогою облікової та реєстраційної системи персоніфікованого обліку членів кредитної спілки – реєстру членів кредитної спілки, який, зокрема, має містити інформацію про довіреності, видані її членами для представлення на загальних зборах членів кредитної спілки (у тому числі довіреності, які втратили чинність).</p>
278	<p>При здійсненні такого обліку для кожного члена кредитної спілки заводиться обліковий запис/картка, якій присвоюється унікальний номер.</p>	<p>-262- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Абзац другий частини восьмої статті 14 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"Ведення персоніфікованого обліку членів кредитної спілки здійснюється шляхом створення для кожного члена кредитної спілки облікового запису (картки), якому присвоюється унікальний номер.</p>	<p>Враховано</p>	<p>Ведення персоніфікованого обліку членів кредитної спілки здійснюється шляхом створення для кожного члена кредитної спілки облікового запису (картки), якому присвоюється унікальний номер.</p>
279	<p>9. Члени кредитної спілки не відповідають за зобов'язаннями кредитної спілки і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю кредитної спілки, у межах своїх пайових внесків в порядку, передбаченому цим Законом.</p>			<p>9. Члени кредитної спілки не відповідають за зобов'язаннями кредитної спілки і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю кредитної спілки, у межах своїх пайових внесків у порядку, передбаченому цим Законом.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
280	10. Кредитна спілка не відповідає за зобов'язаннями своїх членів, крім випадків надання їм гарантій.	-263- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В частині десятій статті 14 законопроекту слова «крім випадків надання їм гарантій» виключити. -264- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині десятій статті 14 розділу IV "Членство у кредитній спілці" після слова «гарантій» доповнити словами «або коли кредитна спілка виступає поручителем виконання зобов'язань члена кредитної спілки.»;	Відхилено Відхилено	10. Кредитна спілка не відповідає за зобов'язаннями своїх членів, крім випадків надання їм гарантій.
281	Стаття 15. Права та обов'язки членів кредитної спілки			Стаття 15. Права та обов'язки членів кредитної спілки
282	1. Члени кредитної спілки мають право:			1. Члени кредитної спілки мають право:
283	1) брати участь в управлінні кредитною спілкою, обирати та бути обраними до її органів управління;			1) брати участь в управлінні кредитною спілкою, обирати та бути обраними до складу органів управління кредитної спілки;
284	2) вносити пропозиції на розгляд органів управління кредитної спілки;			2) вносити пропозиції на розгляд органів управління кредитної спілки;
285	3) користуватися фінансовими та іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту;	-265- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 3 частини першої статті 15 розділу IV "Членство у кредитній спілці" доповнити реченням наступного змісту «Користування зазначеними у статуті фінансовими послугами здійснюється за наявності у кредитної спілки ліцензії на їх надання;»	Відхилено	3) користуватися фінансовими та іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту;
286	4) безкоштовно отримувати інформацію про діяльність кредитної спілки, в тому числі засвідчену копію статуту кредитної спілки, протоколів загальних зборів членів кредитної спілки, рішень ради кредитної спілки, а також іншу інформацію, визначену статутом та внутрішніми документами кредитної спілки, з урахуванням законодавства про захист персональних даних та про забезпечення збереження таємниці фінансової послуги. За надання копій документів кредитна спілка може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат,	-266- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у пункті 4 частині першій статті 15 розділу IV "Членство у кредитній спілці" слова «в тому числі засвідчену копію статуту кредитної спілки, протоколів загальних зборів членів кредитної спілки, рішень ради кредитної спілки, а також іншу інформацію, визначену» замінити словами «ознайомлюватися із статутом кредитної спілки, протоколами загальних зборів членів кредитної спілки, рішеннями ради кредитної спілки, а також іншими документами, визначеними», після слів і коми	Враховано частково	4) безоплатно отримувати інформацію про діяльність кредитної спілки, ознайомлюватися із статутом кредитної спілки, протоколами загальних зборів членів кредитної спілки, рішеннями наглядової ради кредитної спілки, а також з іншими документами, визначеними статутом та внутрішніми документами кредитної спілки, з урахуванням законодавства про захист персональних даних та про забезпечення збереження таємниці фінансової послуги. За надання копій документів кредитна спілка може стягувати плату, розмір якої не може

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	пов'язаних з пересиланням документів поштою;	«документами кредитної спілки,» доповнити словами і комою «крім документів, які є документами з обмеженим доступом,», після слова «даних» доповнити словами і комами «, включаючи обмеження щодо отримання персональних даних інших осіб,»;		перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних із пересиланням документів поштою;
287	5) одержувати дохід на свій пайовий внесок в порядку, встановленому у статуті кредитної спілки;	-267- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) 1) пункт 5 частини першої статті 15 викласти у такій редакції: "5) одержувати дохід на свій пайовий внесок у зв'язку з розподілом прибутку кредитної спілки в порядку, встановленому у статуті кредитної спілки, за результатами її діяльності за рік, якщо інше не передбачено статутом кредитної спілки". -268- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	5) одержувати дохід на свій пайовий внесок у порядку, встановленому цим Законом та статутом кредитної спілки, якщо можливість отримувати такий дохід передбачена статутом кредитної спілки;
288	6) вийти зі складу членів кредитної спілки в порядку, передбаченому цим Законом та статутом кредитної спілки;	у пункті 5 частині першій статті 15 розділу IV "Членство у кредитній спілці" після слова «спілки» доповнити комою та словами «, якщо можливість отримувати такий дохід передбачена статутом кредитної спілки»;»;	Враховано	6) вийти із складу членів кредитної спілки в порядку, передбаченому цим Законом та статутом кредитної спілки;
289	7) звертатись до кредитної спілки з будь-яких питань діяльності такої кредитної спілки.			7) звертатися до кредитної спілки з будь-яких питань її діяльності;
290		-269- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину першу статті 15 розділу IV "Членство у кредитній спілці" доповнити пунктом восьмим наступного змісту: «8) оскаржувати рішення органів управління кредитної спілки у суді.»;	Враховано редакційно	8) оскаржувати рішення кредитної спілки у судовому порядку.
291	2. Члени кредитної спілки можуть мати також інші права, передбачені законом та/або статутом кредитної спілки.			2. Члени кредитної спілки можуть мати також інші права, передбачені законом та/або статутом кредитної спілки.
292	3. Члени кредитної спілки зобов'язані:			3. Члени кредитної спілки зобов'язані:
293	1) дотримуватися статуту та інших внутрішніх документів кредитної спілки;			1) дотримуватися статуту та інших внутрішніх документів кредитної спілки;
294	2) виконувати свої зобов'язання перед кредитною спілкою, в тому числі брати участь			2) виконувати свої зобов'язання перед кредитною спілкою, в тому числі брати

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	у формуванні капіталу кредитної спілки, зокрема сплачувати у грошовій формі внески, визначені статтею 33 цього Закону, у розмірах, строки та в порядку, що визначені статутом кредитної спілки та/або рішеннями загальних зборів членів кредитної спілки;			участь у формуванні капіталу кредитної спілки, зокрема сплачувати у грошовій формі внески, визначені статтею 33 цього Закону, у розмірах, порядку та строки, що визначені статутом кредитної спілки та/або рішеннями загальних зборів членів кредитної спілки;
295	3) виконувати рішення загальних зборів членів кредитної спілки;	-270- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у пункті 3 частини третьої статті 15 розділу IV "Членство у кредитній спілці" після слова «спілки» доповнити словами «та інших органів управління кредитної спілки»;	Враховано	3) виконувати рішення загальних зборів членів кредитної спілки та інших органів управління кредитної спілки ;
296	4) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом про діяльність кредитної спілки.			4) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом про діяльність кредитної спілки.
297	4. Члени кредитної спілки можуть мати також інші обов'язки, встановлені законом та/або статутом кредитної спілки.			4. Члени кредитної спілки можуть мати також інші обов'язки, передбачені законом та/або статутом кредитної спілки.
298	Стаття 16. Припинення членства в кредитній спілці			Стаття 16. Припинення членства у кредитній спілці
299	1. Членство у кредитній спілці припиняється у разі:			1. Членство у кредитній спілці припиняється у разі:
300	1) добровільного виходу за заявою члена кредитної спілки;			1) добровільного виходу за заявою члена кредитної спілки;
301	2) смерті або оголошення померлим члена кредитної спілки - фізичної особи або припинення члена кредитної спілки - фізичної особи-підприємця. Припинення членства в кредитній спілці фізичної особи-підприємця не має наслідком припинення членства в кредитній спілці самої фізичної особи;	-271- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 2 частини першої статті 16 слова «фізичної особи або припинення члена кредитної спілки - фізичної особи-підприємця. Припинення членства в кредитній спілці фізичної особи-підприємця не має наслідком припинення членства в кредитній спілці самої фізичної особи» виключити.	Відхилено	2) смерті або оголошення померлим члена кредитної спілки - фізичної особи або припинення члена кредитної спілки – юридичної особи або фізичної особи - підприємця. Втрата фізичною особою статусу підприємця не має наслідком припинення членства у кредитній спілці самої фізичної особи ;
		-272- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у першому реченні пункту 2 частини першої статті 16 слова "припинення члена кредитної спілки - фізичної особи-підприємця" замінити словами "припинення члена кредитної спілки – юридичної особи/фізичної особи-підприємця";	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-273- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у пункті 2 частини першої статті 16 розділу IV "Членство у кредитній спілці" після слів і ризику «припинення члена кредитної спілки –» доповнити словами і похилою «юридичної особи/»;	Враховано редакційно	
302	3) наявності підстав, передбачених частиною третьою статті 14 цього Закону;			3) наявності обставин, передбачених частиною третьою статті 14 цього Закону;
303	4) прийняття радою кредитної спілки або правлінням кредитної спілки (у випадку делегування правлінням таких повноважень радою кредитної спілки) рішення про виключення члена кредитної спілки, якщо такий член кредитної спілки протягом трьох років жодного разу не користувався фінансовими послугами, які надаються кредитною спілкою, не вчиняв фінансові операції, жодного разу не брав участі в роботі органів управління кредитної спілки, не виконував рішення загальних зборів щодо сплати внесків та не має добровільних додаткових пайових внесків у кредитній спілці;	-274- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у пункті 4 частини першої статті 16 слово "добровільних" виключити; -275- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 4 частини першої статті 16 розділу IV "Членство у кредитній спілці" викласти в наступній редакції: «4) прийняття радою кредитної спілки або правлінням кредитної спілки (у випадку делегування правлінням таких повноважень радою кредитної спілки) рішення про виключення члена кредитної спілки, який: а) не має добровільних додаткових пайових внесків у кредитній спілці, якщо такий член кредитної спілки протягом трьох років не користувався фінансовими послугами, які надаються кредитною спілкою, та не вчиняв фінансові операції, та не брав участі в роботі органів управління кредитної спілки, або б) не виконував рішення загальних зборів щодо сплати внесків;»;	Враховано Враховано редакційно	4) прийняття наглядовою радою кредитної спілки або виконавчим органом кредитної спілки (у разі делегування виконавчому органу таких повноважень наглядовою радою кредитної спілки) рішення про виключення члена з кредитної спілки, якщо такий член кредитної спілки: а) не має додаткових пайових внесків у кредитній спілці та протягом трьох років жодного разу не користувався фінансовими послугами, які надаються кредитною спілкою, не вчиняв фінансових операцій, не брав участі в роботі органів управління кредитної спілки; б) не виконував рішення загальних зборів членів кредитної спілки щодо сплати внесків;
304	5) припинення кредитної спілки шляхом ліквідації;			5) припинення кредитної спілки шляхом ліквідації;
305	6) прийняття рішення загальними зборами членів кредитної спілки про виключення члена кредитної спілки з інших підстав, визначених статутом кредитної спілки та/або цим Законом;	-276- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180) Пункт 6 частини першої статті 16 викласти в такій редакції: "6) прийняття рішення загальними зборами членів кредитної спілки про	Враховано	6) прийняття рішення загальними зборами членів кредитної спілки про виключення члена кредитної спілки з інших підстав, визначених статутом кредитної спілки;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
306		виключення члена кредитної спілки з інших підстав, визначених статутом кредитної спілки;" -277- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину першу статті 16 доповнити новим пунктом 7 такого змісту: "7) якщо член кредитної спілки – юридична особа, зазначена у пункті 6 частини першої статті 14 цього Закону, не відповідає критеріям мікропідприємства, визначених статтею 2 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".	Враховано	7) якщо член кредитної спілки - юридична особа, зазначена у пункті 6 частини першої статті 14 цього Закону, не відповідає критеріям мікропідприємства, визначених статтею 2 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".
307	У випадку виключення члена спілки у зв'язку із несплатою обов'язкових додаткових пайових внесків до кредитної спілки, такий член спілки має право поновити своє членство протягом 30 днів з моменту коли він дізнався про таке рішення, шляхом написання заяви про поновлення членства та сплати відповідних додаткових пайових внесків, які ним не були сплачені. В такому разі, членство особи поновлюється після написання заяви про поновлення членства та сплати необхідних додаткових пайових внесків в день здійснення такої сплати.	-278- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац восьмий частини першої статті 16 виключити. -279- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац восьмий частини першої статті 16 розділу IV "Членство у кредитній спілці" вважати абзацом десятим частини першої статті 16 розділу IV "Членство у кредитній спілці", в якому після слів «сплати відповідних» доповнити словом «обов'язкових», слова «після написання заяви про поновлення членства та» замінити словами «за рішенням ради кредитної спілки (або правління у разі делегування йому радою цього повноваження)», після слова «необхідних» доповнити словом «обов'язкових»;	Відхилено Враховано редакційно	У разі виключення члена кредитної спілки у зв'язку із несплатою обов'язкових пайових внесків, такий член кредитної спілки має право поновити своє членство протягом 30 днів з дня, коли він дізнався про таке рішення, шляхом подання заяви про поновлення членства у кредитній спілці та сплати несплачених ним обов'язкових пайових внесків. Членство особи поновлюється в порядку, встановленому статутом кредитної спілки у день здійснення сплати особою необхідних обов'язкових пайових внесків.
308	Рішення про припинення особою членства у кредитній спілці з причин, передбачених пунктами 1-3 цієї частини, приймається радою кредитної спілки або правлінням кредитної спілки в строк не пізніше 10 робочих днів з дати отримання кредитною спілкою відповідних документів.			Рішення про припинення особою членства у кредитній спілці з причин, передбачених пунктами 1-3 цієї частини, приймається наглядовою радою кредитної спілки або правлінням кредитної спілки у строк не пізніше 10 робочих днів з дня отримання кредитною спілкою відповідних документів.
309	Членство у кредитній спілці вважається	-280- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	Членство у кредитній спілці вважається

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	припиненням з дати прийняття відповідного рішення радою кредитної спілки або правлінням кредитної спілки (у випадку делегування правлінням таких повноважень радою кредитної спілки), або загальними зборами членів кредитної спілки або з дня смерті/оголошення померлою фізичної особи - члена кредитної спілки або з дати припинення кредитної спілки як юридичної особи.	в останньому абзаці частини першої статті 16 розділу IV "Членство у кредитній спілці" слова «або з дати» замінити словами «або з дня припинення юридичної особи - члена кредитної спілки або з дня»;		припиненням з дня прийняття відповідного рішення наглядовою радою кредитної спілки або правлінням кредитної спілки (у разі делегування йому наглядовою радою кредитної спілки таких повноважень), або загальними зборами членів кредитної спілки або з дня смерті чи оголошення померлою фізичної особи - члена кредитної спілки, або з дня припинення юридичної особи - члена кредитної спілки, або з дня припинення кредитної спілки як юридичної особи.
310	2. У разі припинення членства особи у кредитній спілці, вступний внесок та інші внески до резервного капіталу такої особи не повертаються.	<p>-281- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац перший частини другої статті 16 викласти у такій редакції:</p> <p>"2. У разі припинення членства особи у кредитній спілці, її пайові внески підлягають поверненню після завершення календарного року, в якому відбулося припинення членства, в порядку та на умовах, передбачених цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки";</p> <p>-282- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Абзац перший частини другої статті 16 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«2. У разі припинення членства особи у кредитній спілці її обов'язкові та строкові додаткові пайові внески, щодо яких строк не сплив, підлягають поверненню після завершення календарного року, в якому припинено членство, в порядку та на умовах, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки».</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Забезпечення права власності членів кредитної спілки з одночасним забезпеченням прав самої кредитної спілки.</p>	Враховано редакційно	2. У разі припинення членства особи у кредитній спілці її обов'язкові пайові внески підлягають поверненню після завершення календарного року, в якому припинено членство, в порядку та на умовах, передбачених цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки.
311	Інші внески підлягають поверненню в порядку та строки, передбачені законодавством та статутом кредитної спілки.	<p>-283- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p>	Враховано	Інші внески, крім вступного внеску та інших визначених статутом кредитної спілки безповоротних внесків членів

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Абзац другий частини другої статті 16 викласти в такій редакції:</p> <p>"Інші внески, крім вступного внеску та інших визначених статутом безповоротних внесків членів кредитної спілки, підлягають поверненню в порядку та строки, передбачені законодавством та статутом кредитної спілки."</p> <p>-284- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац другий частини другої статті 16 виключити.</p>	Відхилено	кредитної спілки, підлягають поверненню в порядку та строки, передбачені законодавством та статутом кредитної спілки.
312	За письмовою заявою особи, при припиненні нею членства у кредитній спілці, її пайові внески можуть бути зараховані на поповнення резервного капіталу кредитної спілки.			За письмовою заявою особи у разі припинення нею членства у кредитній спілці її пайові внески можуть бути зараховані на поповнення резервного капіталу кредитної спілки.
313	Зобов'язання члена кредитної спілки, членство якого припиняється, та зобов'язання кредитної спілки перед таким членом, які виникли за договорами надання фінансових послуг, повинні бути виконані у повному обсязі відповідно до умов укладеного договору незалежно від факту припинення членства, якщо інше не передбачено таким договором.			Зобов'язання члена кредитної спілки, членство якого припиняється, та зобов'язання кредитної спілки перед таким членом, які виникли за договорами надання фінансових послуг, мають бути виконані у повному обсязі відповідно до умов укладеного договору незалежно від факту припинення членства, якщо інше не передбачено таким договором.
314	3. У разі смерті члена кредитної спілки або оголошення його померлим, належні йому кошти підлягають виплаті спадкоємцю такого члена кредитної спілки.	<p>-285- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>в частині третій статті 16 розділу IV "Членство у кредитній спілці" після слів «такого члена кредитної спілки» доповнити словами «у порядку встановленому законом. У разі державної реєстрації припинення юридичної особи - члена кредитної спілки кошти, належні такій юридичній особі, підлягають поверненню її правонаступникам, а у разі відсутності таких правонаступників – зараховуються до резервного капіталу кредитної спілки.»</p>	Враховано	3. У разі смерті члена кредитної спілки або оголошення його померлим належні йому кошти підлягають виплаті спадкоємцю такого члена кредитної спілки у порядку, встановленому законом. У разі державної реєстрації припинення юридичної особи - члена кредитної спілки кошти, належні такій юридичній особі, підлягають поверненню її правонаступникам, а у разі відсутності таких правонаступників – зараховуються до резервного капіталу кредитної спілки.
315	4. Член кредитної спілки, виключений на підставі рішення загальних зборів членів кредитної спілки, має право оскаржити			4. Член кредитної спілки, виключений на підставі рішення загальних зборів членів кредитної спілки, має право оскаржити відповідне рішення у судовому порядку.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	відповідне рішення у разі незгоди з ним в судовому порядку.			
316	РОЗДІЛ V. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ	-286- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в назві розділу V "Система управління кредитною спілкою" слово «Система» виключити;	Відхилено	РОЗДІЛ V. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ
317	Стаття 17. Загальні вимоги до системи управління кредитною спілкою	-287- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) статтю 17 Розділу V "Система управління кредитною спілкою" виключити з подальшою зміною нумерації статей;	Відхилено	Стаття 17. Загальні вимоги до системи управління кредитною спілкою
318	1. Кредитна спілка повинна мати ефективну систему управління, організовану з урахуванням розміру, особливостей діяльності кредитної спілки, її плану діяльності, характеру й обсягів послуг, що нею надаються, профілю ризику, значимості кредитної спілки.	-288- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину першу статті 17 законопроекту викласти в такій редакції: "1. Кредитна спілка повинна мати ефективну систему управління, організовану з дотриманням вимог цього Закону з урахуванням розміру, особливостей діяльності кредитної спілки, її плану діяльності, переліку й обсягів послуг, що нею надаються, профілю ризику, значимості кредитної спілки."	Враховано	1. Кредитна спілка повинна мати ефективну систему управління, організовану з дотриманням вимог цього Закону з урахуванням розміру, особливостей діяльності кредитної спілки, її плану діяльності, переліку та обсягів послуг, що нею надаються, профілю ризику, значимості кредитної спілки.
319	2. Система управління кредитної спілки повинна відповідати вимогам щодо:			2. Система управління кредитною спілкою має відповідати вимогам щодо:
320	1) прозорості організаційної структури, яка передбачає чіткий розподіл повноважень органів управління та контролю, містить письмовий опис основних функцій кредитної спілки, є прозорою для усіх зацікавлених осіб, працівників, членів кредитної спілки та не містить надмірної складності та дублювання функцій;	-289- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Підпункт 1 частини другої статті 17 законопроекту викласти в такій редакції: "1) прозорості організаційної структури, яка передбачає чіткий розподіл повноважень органів управління та контролю" -290- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)	Враховано Враховано редакційно	1) прозорості організаційної структури, яка передбачає чіткий розподіл повноважень органів управління та контролю;
321	2) ефективної системи внутрішнього контролю;	-291- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) У підпункті 1 частини другої статті 17 законопроекту слово «прозорої» виключити. У підпункті 2 частини другої статті 17 законопроекту слово «ефективної» виключити.	Відхилено	2) ефективності системи внутрішнього контролю;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
322	3) належного рівня системи стримування та противаг, яка забезпечує взаємну підконтрольність між радою та правлінням, посадовими особами та підрозділами кредитної спілки, а також унеможливлення (попереджає) прийняття зазначеними органами/особами/підрозділами рішень, що можуть призвести до негативних наслідків у діяльності кредитної спілки;	<p>-292- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Підпункт 3 частини другої статті 17 викласти в такій редакції:</p> <p>"3) забезпечення взаємної підконтрольності між радою та правлінням, посадовими особами та підрозділами кредитної спілки, а також унеможливлення (попередження) прийняття зазначеними органами, особами, підрозділами рішень, що можуть призвести до негативних наслідків у діяльності кредитної спілки;"</p> <p>-293- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>У підпункті 3 частини другої статті 17 законопроекту слова «належного рівня» виключити.</p>	Враховано редакційно	3) забезпечення підконтрольності між наглядовою радою та правлінням, посадовими особами та підрозділами кредитної спілки, а також унеможливлення (попередження) прийняття зазначеними органами, особами, підрозділами рішень, що можуть призвести до негативних наслідків у діяльності кредитної спілки;
323	4) відповідності керівників кредитної спілки та інших осіб, визначених цим Законом, кваліфікаційним вимогам, та дотримання усіма працівниками кредитної спілки високих професійних і етичних стандартів під час виконання функціональних обов'язків;			4) відповідності керівників кредитної спілки та інших осіб, визначених цим Законом, кваліфікаційним вимогам та дотримання усіма працівниками кредитної спілки високих професійних і етичних стандартів під час виконання функціональних обов'язків.
324	5) високого рівня культури управління кредитної спілкою.	<p>-294- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>Підпункт 5 частини другої статті 17 законопроекту виключити.</p>	Враховано	
325	3. Кредитна спілка зобов'язана на постійній основі забезпечувати ефективність своєї системи управління з урахуванням встановлених Регулятором вимог.	<p>-295- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину третю статті 17 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Кредитна спілка зобов'язана на постійній основі забезпечувати відповідність своєї системи управління вимогам цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора."</p>	Враховано	3. Кредитна спілка зобов'язана на постійній основі забезпечувати відповідність своєї системи управління вимогам цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
326	4. Регулятор у порядку, визначеному його нормативно-правовим актом, визначає вимоги до системи управління кредитних спілок та здійснює контроль за їх дотриманням.			Регулятор у порядку, визначеному його нормативно-правовим актом, визначає вимоги до системи управління кредитними спілками та здійснює контроль за їх дотриманням.
327	Стаття 18. Органи управління кредитної спілки			Стаття 18. Органи управління кредитної спілки
328	1. Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, наглядова рада та правління кредитної спілки.	-296- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину першу статті 18 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною першою статті 17 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слово «правління» замінити словами «і виконавчий орган»;	Враховано	1. Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, наглядова рада та виконавчий орган кредитної спілки.
329	2. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки.			2. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки.
330	3. Кредитна спілка зобов'язана створити наглядову раду (далі – рада кредитної спілки), що представляє інтереси членів кредитної спілки в період між загальними зборами та визначає стратегію розвитку кредитної спілки, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів кредитної спілки, її членів із врахуванням інтересів інших кредиторів. Рада кредитної спілки не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою.	-297- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину третю статті 18 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною третьою статті 17 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слова «із врахуванням інтересів інших кредиторів» виключити;	Відхилено	3. Кредитна спілка зобов'язана утворити наглядову раду (далі – рада кредитної спілки), що представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням загальних зборів членів кредитної спілки та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів. Рада кредитної спілки не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою.
331	4. Виконавчим органом кредитної спілки, що здійснює поточне управління, є правління кредитної спілки або одноосібний виконавчий орган.	-298- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 4. Виконавчим органом кредитної спілки, що здійснює поточне управління, є правління кредитної спілки або одноосібний виконавчий орган в особі голови кредитної спілки, що обирається загальними зборами кредитної спілки у відповідності до статуту.	Відхилено	4. Виконавчим органом кредитної спілки, що здійснює поточне управління, є правління кредитної спілки або одноосібний виконавчий орган.
332	5. Органи управління кредитної спілки створюються і діють у порядку, визначеному цим Законом та статутом кредитної спілки.			5. Органи управління кредитної спілки утворюються і діють у порядку,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				визначеному цим Законом та статутом кредитної спілки.
333	6. Якщо кредитною спілкою було порушено вимоги цього Закону до системи управління, кредитна спілка зобов'язана привести свою діяльність у відповідність із такими вимогами протягом шести місяців з моменту виникнення відповідного порушення.	<p>-299- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>частину шосту статті 18 виключити.</p> <p>-300- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 6 статті 18 проекту, слово "було" - виключити</p> <p>-301- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину шосту стаття 18 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною шостою статті 17 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слова "до системи управління" замінити словами "щодо органів управління кредитною спілкою"</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p>	
334	7. Члени ради кредитної спілки та члени правління кредитної спілки несуть відповідальність за діяльність кредитної спілки у межах своїх повноважень.	<p>-302- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину сьому статті 18 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною сьомою статті 17 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій після слова «повноважень» доповнити словами «згідно закону»;</p>	Відхилено	6. Члени ради та члени правління кредитної спілки несуть відповідальність за діяльність кредитної спілки у межах своїх повноважень.
335	Стаття 19. Загальні збори членів кредитної спілки			Стаття 19. Загальні збори членів кредитної спілки
336	1. Загальні збори членів кредитної спілки можуть приймати рішення з будь-яких питань діяльності кредитної спілки.			1. Загальні збори членів кредитної спілки можуть приймати рішення з будь-яких питань діяльності кредитної спілки.
337	До виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки належить прийняття рішень про:			До виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки належить:
338	1) затвердження статуту кредитної спілки та внесення до нього змін;	<p>-303- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 1 частини першої статті 19 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом першим частини першої статті 18 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти його у наступній редакції:</p> <p>«1) внесення змін до статуту кредитної спілки;»;</p>	Враховано	1) прийняття рішень про внесення змін до статуту кредитної спілки;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
339	2) здійснення діяльності кредитною спілкою на підставі модельного статуту або про перехід кредитної спілки на діяльність на підставі власного статуту;			2) прийняття рішень про здійснення діяльності кредитною спілкою на підставі модельного статуту або про перехід кредитної спілки на діяльність на підставі власного статуту;
340	3) встановлення та зміну розміру обов'язкового пайового внеску членів кредитної спілки, строків та порядку їх сплати, а також визначення порядку їх повернення;	<p>-304- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>пункт 3 частини першої статті 19 після слова "спілки" доповнити словами ", встановлення додаткових пайових внесків членів кредитної спілки та їх видів, в тому числі строкових додаткових пайових внесків," а слова "їх сплати" замінити словами "сплати пайових внесків";</p> <p>-305- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 3 частини першої статті 19 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом третім частини першої статті 18 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому після слова «розміру» доповнити словами «вступного та»;</p>	Враховано	3) прийняття рішень про встановлення та зміну розміру вступного та обов'язкового пайового внесків, строків та порядку їх сплати, а також визначення порядку повернення таких внесків;
341		<p>-306- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину першу статті 19 доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>"4) визначення видів додаткових пайових внесків членів кредитної спілки, в тому числі строкових додаткових пайових внесків;"</p>	Враховано	4) визначення видів додаткових пайових внесків членів кредитної спілки, у тому числі строкових додаткових пайових внесків;
342	4) обов'язкове внесення всіма членами кредитної спілки додаткових пайових внесків в капітал кредитної спілки, а також визначення порядку їх повернення у разі припинення членства у кредитній спілці;	<p>-307- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>пункт 4 частини першої статті 19 викласти у такій редакції:</p> <p>"4) обов'язкове внесення всіма членами кредитної спілки додаткових коштів в капітал кредитної спілки у разі прийняття загальними зборами рішення про збільшення розміру обов'язкового пайового внеску, а також визначення порядку їх повернення у разі припинення членства у кредитній спілці";</p>	Враховано редакційно	5) прийняття рішень про обов'язкове внесення всіма членами кредитної спілки додаткових коштів у капітал кредитної спілки в разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про збільшення розміру обов'язкового пайового внеску , а також визначення порядку повернення таких коштів;
343	5) затвердження положень про раду кредитної спілки, правління кредитної спілки,			6) затвердження положень про раду кредитної спілки, положень про інші органи

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	положень про інші органи кредитної спілки (у разі необхідності), а також внесення змін до них;			кредитної спілки (у разі потреби), а також внесення змін до них;
344	6) затвердження річного звіту про діяльність кредитної спілки;			7) затвердження річного звіту про діяльність кредитної спілки;
345	7) розгляд річного звіту ради кредитної спілки, оцінку її діяльності, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;			8) розгляд річного звіту ради кредитної спілки, оцінка її діяльності, а також прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
346	8) розподіл прибутку та покриття збитків кредитної спілки, розподіл нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року;			9) розподіл прибутку та покриття збитків кредитної спілки, розподіл нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року;
347	9) порядок проведення загальних зборів членів кредитної спілки;			10) затвердження порядку проведення загальних зборів членів кредитної спілки;
348	10) обрання членів ради кредитної спілки, припинення повноважень ради кредитної спілки або окремих її членів, за винятком випадків, встановлених цим Законом;	-308- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	11) обрання членів ради кредитної спілки, припинення повноважень ради кредитної спілки або окремих її членів, крім випадків, передбачених цим Законом;
		пункт 10 частини першої статті 19 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом десятим частини першої статті 18 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому кому та слова «, за винятком випадків, встановлених цим Законом» виключити;		
349	11) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами ради кредитної спілки, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами ради кредитної спілки, у разі якщо це передбачено статутом кредитної спілки;	-309- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	12) затвердження умов трудових договорів/контрактів (у разі якщо члени ради кредитної спілки залучені не на громадських засадах), що укладаються з членами ради кредитної спілки, встановлення розміру винагороди членів ради кредитної спілки, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами ради кредитної спілки;
		у пункті 11 частини першої статті 19 слова "у разі якщо це передбачено статутом кредитної спілки" замінити словами у дужках "(у разі, якщо члени ради кредитної спілки залучені не на громадських засадах)".		
		-310- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	
		пункт 11 частини першої статті 19 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом одинадцятим частини першої статті 18 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти його у наступній редакції: «11) надання попередньої згоди на укладання з членом ради кредитної спілки договору щодо надання кредитній спілці		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
350	12) виключення члена кредитної спілки з підстав, визначених пунктами 5 та 6 частини першої статті 16 цього Закону;	професійних послуг (робіт) та затвердження розміру винагороди»;»; -311- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Пункт 12 частини першої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: "13) прийняття рішень про виключення члена кредитної спілки з підстав, передбачених статутом кредитної спілки відповідно до пункту 6 частини першої статті 16 цього Закону;"	Враховано	13) прийняття рішень про виключення члена кредитної спілки з підстав, передбачених статутом кредитної спілки відповідно до пункту 6 частини першої статті 16 цього Закону;
351	13) реорганізацію або добровільну ліквідацію кредитної спілки у порядку, визначеному статтями 56 та 57 цього Закону, обрання комісії з реорганізації або ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків реорганізації або ліквідації, затвердження передавального акту або ліквідаційного балансу;	-312- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 13 частини першої статті 19 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом тринадцятим частини першої статті 18 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слово «добровільну» виключити, слово «обрання» замінити словом «призначення», після слів і коми «ліквідаційної комісії,» доповнити словами і комою «голови комісії або ліквідатора,», слова «строків реорганізації або ліквідації» замінити словами «строку заявлення кредиторами своїх вимог до кредитної спілки»;	Враховано частково	14) прийняття рішень про реорганізацію або ліквідацію кредитної спілки у порядку, визначеному статтями 56 та 57 цього Закону, призначення комісії з реорганізації або ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків реорганізації або ліквідації кредитної спілки, затвердження передавального акта або ліквідаційного балансу;
352	14) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки згідно зі статутом кредитної спілки.	-313- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 14 частини першої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «14.) прийняття рішень про здійснення кредитною спілкою інвестицій, а також вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки згідно зі статутом кредитної спілки.»	Відхилено	15) вирішення інших питань, що належать до компетенції загальних зборів членів кредитної спілки згідно із статутом кредитної спілки, крім питань, віднесених цим Законом до виключної компетенції ради кредитної спілки.
353	2. До компетенції загальних зборів членів кредитної спілки статутом кредитної спілки можуть бути віднесені також й інші питання, за винятком тих, які цим Законом віднесені до виключної компетенції ради кредитної спілки.	-314- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину другу статті 19 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною другою статті 18 розділу V	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"Управління кредитною спілкою", яку виключити;		
354	Стаття 20. Порядок скликання та проведення загальних зборів членів кредитної спілки			Стаття 20. Порядок скликання та проведення загальних зборів членів кредитної спілки
355	1. Рада кредитної спілки зобов'язана щороку скликати загальні збори членів кредитної спілки (далі - річні загальні збори). Дата проведення річних загальних зборів визначається радою кредитної спілки, але не пізніше 30 червня наступного за звітним року.	-315- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 1. Рада кредитної спілки зобов'язана не рідше одного разу на рік скликати загальні збори членів кредитної спілки (далі - річні загальні збори). Дата проведення річних загальних зборів визначається радою кредитної спілки, але не пізніше 30 червня наступного за звітним року. -316- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	1. Рада кредитної спілки зобов'язана щороку скликати загальні збори членів кредитної спілки (далі - річні загальні збори). Дата проведення річних загальних зборів визначається радою кредитної спілки, але не пізніше 30 червня наступного за звітним року. Зазначений строк подовжується у випадках, передбачених частинами другою та двадцять першою цієї статті.
		частину першу статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною першою статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", яку доповнити реченням «Зазначений строк подовжується у випадку скликання загальних зборів правлінням кредитної спілки відповідно до частини другої цієї статті або перенесення загальних зборів членів кредитної спілки відповідно до положень частини двадцятої цієї статті.»;	Враховано частково	
356	2. Якщо рада кредитної спілки не скликала загальні збори членів кредитної спілки у строки, визначені частиною першою цієї статті, обов'язок щодо їх скликання покладається на правління кредитної спілки.	-317- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину другу статті 20 викласти в такій редакції: "2. Якщо рада кредитної спілки не скликала річні загальні збори членів кредитної спілки у строк, що дозволяє провести такі збори у строк, визначений частиною першою цієї статті, обов'язок щодо їх скликання покладається на правління кредитної спілки, яке зобов'язане оголосити про їх скликання протягом 5 робочих днів." -318- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	2. Якщо рада кредитної спілки не скликала річні загальні збори у строк, що дає змогу провести такі збори у визначений частиною першою цієї статті строк, обов'язок щодо скликання річних загальних зборів покладається на правління кредитної спілки, яке зобов'язане оголосити про їх скликання протягом п'яти робочих днів. Проведення річних загальних зборів у цьому випадку не може бути призначено раніше ніж за 10 календарних днів із дня оголошення їх скликання.
			Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Частину другу статті 20 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Якщо рада кредитної спілки не скликала річні загальні збори у строки, визначені частиною першою цієї статті, обов'язок щодо їх скликання покладається на правління кредитної спілки."</p> <p>-319- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)</p>	Відхилено	
		<p>7. Частину другу статті 20 доповнити реченням другим такого змісту:</p> <p>"Правління кредитної спілки зобов'язане скликати загальні збори членів кредитної спілки в місячний термін від дати, вказаної в частині першій цієї статті".</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Даною поправкою пропонується уточнити, що у випадку нескликання радою кредитної спілки щорічних загальних зборів членів кредитної спілки до 30 червня наступного за звітним року, такі збори повинне скликати правління кредитної спілки протягом місяця з вказаної дати.</p> <p>Врахування цієї поправки дозволить чітко визначити терміни, в які правління кредитної спілки повинне скликати загальні збори членів кредитної спілки для уникнення можливих зловживань таким правом.</p> <p>-320- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267)</p>	Враховано редакційно	
		<p>2. Якщо рада кредитної спілки не скликала загальні збори членів кредитної спілки у строки, визначені частиною першою цієї статті, правління кредитної спілки зобов'язано їх скликати протягом 5 робочих днів.</p> <p>-321- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p>	Відхилено	
		<p>частину другу статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною другою статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій після слів «на правління кредитної спілки» доповнити словами «шляхом здійснення</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
357		повідомлення про скликання загальних зборів членів кредитної спілки в строк до 31 липня наступного за звітним року»; -322- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) У статті 20 законопроекту частину другу доповнити реченням: «Проведення річних загальних зборів у цьому випадку не може бути призначено раніше ніж за 10 календарних днів із дня оголошення їх скликання». Обґрунтування: Члени кредитної спілки повинні мати час для організації своєї участі у річних загальних зборах, тому доцільно передбачити строк повідомлення про їх проведення.	Враховано	
358	3. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені пунктами 4, 6–8 частини першої статті 19 цього Закону.	-323- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини третьої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини третьої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому число і кому «4,» виключити, число «19» замінити числом «18»;	Враховано частково	3. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені пунктами 7–9 частини першої статті 19 цього Закону.
359	Річний звіт про результати діяльності кредитної спілки, крім випадків, встановлених цим Законом або нормативно-правовими актами Регулятора, затверджується загальними зборами членів кредитної спілки лише за наявності аудиторського звіту.			Річний звіт про результати діяльності кредитної спілки, крім випадків, передбачених цим Законом або нормативно-правовими актами Регулятора, затверджується загальними зборами членів кредитної спілки лише за наявності аудиторського звіту.
360	4. Не рідше, ніж один раз на п'ять років до порядку денного річних загальних зборів членів кредитної спілки також обов'язково включаються питання, передбачені пунктом 10 частини першої статті 19 цього Закону. Статутом кредитної спілки може бути передбачена інша періодичність розгляду питань, передбачених пунктом 10 частини першої статті 19 цього Закону, але не більше строку, передбаченого першим реченням цієї частини.	-324- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину четверту статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною четвертою статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти її у наступній редакції: «4. До порядку денного річних загальних зборів членів кредитної спілки з періодичністю, передбаченою Статутом кредитної спілки, обов'язково включаються	Відхилено	4. Не менше одного разу на п'ять років до порядку денного річних загальних зборів також обов'язково включаються питання, передбачені пунктом 11 частини першої статті 19 цього Закону. Статутом кредитної спілки може бути передбачено іншу періодичність розгляду питань, передбачених пунктом 11 частини першої статті 19 цього Закону, але не менше одного разу на п'ять років.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		питання, передбачені пунктом 10 частини першої статті 18 цього Закону.»;		
361	5. Усі інші загальні збори членів кредитної спілки, крім річних загальних зборів, вважаються позачерговими.			5. Усі інші загальні збори членів кредитної спілки, крім річних загальних зборів, вважаються позачерговими.
362	6. Позачергові загальні збори членів кредитної спілки можуть скликатися радою кредитної спілки з власної ініціативи та/або на вимогу:			6. Позачергові загальні збори членів кредитної спілки можуть скликатися радою кредитної спілки з власної ініціативи та/або на вимогу:
363	1) правління кредитної спілки;			1) правління кредитної спілки;
364	2) щонайменше 20 відсотків членів кредитної спілки;	-325- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)	Відхилено	2) щонайменше 20 відсотків загальної кількості членів кредитної спілки;
		2) щонайменше однієї третини членів кредитної спілки;		
365	3) керівника підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора);			3) керівника підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора);
366	4) Регулятора – у разі застосування відповідного заходу впливу;	-326- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	4) Регулятора – у разі прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу про скликання загальних зборів членів кредитної спілки.
		пункт 4 частини шостої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом четвертим частини шостої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «у разі застосування відповідного заходу впливу» замінити словами «у разі прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу про скликання загальних зборів членів кредитної спілки у порядку»;		
367	Позачергові загальні збори членів кредитної спілки можуть бути також скликані в інших випадках, передбачених статутом кредитної спілки.			Позачергові загальні збори членів кредитної спілки можуть бути також скликані в інших випадках, передбачених статутом кредитної спілки.
368	7. Член кредитної спілки-фізична особа та фізична особа-підприємець зобов'язані брати участь у загальних зборах членів кредитної спілки особисто або через свого представника.	-327- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	7. Член кредитної спілки - фізична особа та фізична особа - підприємець беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки особисто або через свого представника.
		абзац перший частини сьомої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини сьомої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «зобов'язані брати» замінити словом «беруть»;		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
369		-328- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	Член кредитної спілки - юридична особа бере участь у загальних зборах членів кредитної спілки через свого керівника чи іншу особу, уповноважену на це її установчими документами, або через свого представника.
		В частині сьомій статті 20 слова « фізична особа та фізична особа-підприємець» виключити.		
		-329- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	
		частину сьому статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною сьомою статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", яку доповнити абзацом другим наступного змісту: «Член кредитної спілки-юридична особа бере участь у загальних зборах членів кредитної спілки через свого керівника чи іншу особу, уповноважену на це її установчими документами або через свого представника.»;		
370	Представник члена кредитної спілки на загальних зборах членів кредитної спілки може представляти лише одного члена кредитної спілки (крім себе, у разі коли такий представник є членом такої кредитної спілки).	-330- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано редакційно	Представник члена кредитної спілки на загальних зборах членів кредитної спілки може представляти лише одного члена кредитної спілки (крім себе, якщо такий представник є членом такої кредитної спілки).
		частину сьому статті 20 доповнити новим абзацом другим такого змісту: "Член кредитної спілки-юридична особа бере участь у загальних зборах членів кредитної спілки через свого представника";		
		-331- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		абзац другий частини сьомої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом третім частини сьомої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою" та виключити;		
371	Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах членів кредитної спілки має містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. У разі якщо до	-332- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)	Враховано	Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах членів кредитної спілки має містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на загальних зборах членів кредитної спілки представник повинен голосувати саме так, як передбачено
		8. В абзаці третьому частини сьомої статті 20 законопроекту слова "представник вирішує питання щодо голосування за такими питаннями на загальних зборах членів кредитної спілки на свій розсуд." замінити словами "представник утримується від голосування за такими питаннями на загальних зборах членів кредитної спілки." Обґрунтування:		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	порядку денного за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки були включені додаткові питання, та довіреність не містить завдання щодо голосування за такими питаннями, представник вирішує питання щодо голосування за такими питаннями на загальних зборах членів кредитної спілки на свій розсуд.	<p>Дана поправка пропонує передбачити, що у випадку, якщо до порядку денного за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки були включені додаткові питання, завдання щодо голосування за які не містяться в довіреності на право участі та голосування на загальних зборах членів кредитної спілки, виданій представнику члена кредитної спілки, то представник члена кредитної спілки повинен утриматись від голосування за такими питаннями на загальних зборах членів кредитної спілки.</p> <p>Пропозиція законопроекту, згідно якої представник члена кредитної спілки може голосувати з вказаних питань на власний розсуд, може призвести до значних зловживань та порушення інтересів відповідного члена кредитної спілки.</p> <p>-333- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>У абзаці третьому частини сьомої статті 20 законопроекту слова «вирішує питання щодо голосування за такими питаннями на загальних зборах членів кредитної спілки на свій розсуд» замінити словами «не має права голосувати за такими питаннями».</p> <p>-334- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах членів кредитної спілки повинна бути засвідчена нотаріально, та має містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. У разі якщо до порядку денного за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки були</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p>	завданням щодо голосування. У разі якщо до порядку денного за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки включено додаткові питання та довіреність не містить завдання щодо голосування за такими питаннями, представник утримується від голосування за такими питаннями на загальних зборах членів кредитної спілки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		включені додаткові питання, та довіреність не містить завдання щодо голосування за такими питаннями, представник вирішує питання щодо голосування за такими питаннями на загальних зборах членів кредитної спілки на свій розсуд. -335- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		абзац третій частини сьомої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом третім частини сьомої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому в першому реченні слово «має» замінити словом «може», в другому реченні після слова «представник» доповнити комами та словами «, у разі наявності в довіреності завдання на голосування»;		
372	Не можуть бути представниками за довіреністю керівники кредитної спілки, пов'язані з ними особи, а також інші працівники кредитної спілки.	-336- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Абзац четвертий частини сьомої статті 20 законопроекту виключити. -337- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено Відхилено	Не можуть бути представниками за довіреністю керівники кредитної спілки, пов'язані з ними особи, а також інші працівники кредитної спілки.
373	8. Рада кредитної спілки скликає загальні збори членів кредитної спілки шляхом повідомлення про це кожному члену кредитної спілки. Повідомлення про скликання загальних зборів членів кредитної спілки (далі - запрошення) здійснюється не менше ніж за 30 календарних днів до запланованої дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки, а для позачергових загальних зборів членів кредитної спілки - протягом 5 робочих днів з моменту прийняття рішення про їх скликання.	останній абзац частини сьомої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати останнім абзацом частини сьомої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою" та виключити;		8. Рада кредитної спілки скликає загальні збори членів кредитної спілки шляхом повідомлення про це кожному члену кредитної спілки. Повідомлення про скликання загальних зборів членів кредитної спілки шляхом надсилання (вручення) відповідного запрошення здійснюється не менше ніж за 30 календарних днів до запланованої дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки, а для позачергових загальних зборів членів кредитної спілки - протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення про їх скликання.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
374	Запрошення вручається також членам кредитної спілки, які набули цього статусу менше ніж за 30 календарних днів до проведення загальних зборів членів кредитної спілки, одночасно з прийняттям такої особи в члени кредитної спілки.			Запрошення вручається також членам кредитної спілки, які набули цього статусу менше ніж за 30 календарних днів до проведення загальних зборів членів кредитної спілки, одночасно з прийняттям такої особи у члени кредитної спілки.
375	Запрошення вручається також членам ради кредитної спілки та правління кредитної спілки, а також керівнику підрозділу внутрішнього аудиту (аудитору).			Запрошення вручається також членам ради кредитної спілки та членам правління кредитної спілки, а також керівнику підрозділу внутрішнього аудиту (аудитору).
376	9. Запрошення здійснюється одним з таких способів:	-338- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац перший частини дев'ятої статті 20 викласти у такій редакції: "9. Запрошення здійснюється у такі способи:"	Враховано редакційно	9. Повідомлення про скликання загальних зборів членів кредитної спілки здійснюється шляхом :
377	1) надсилання засобами поштового зв'язку письмового запрошення кожному члену кредитної спілки поштовим відправленням із забезпеченням можливості підтвердження такого надсилання. Надсилання кожному члену кредитної спілки запрошення поштовим відправленням підтверджується реєстром (списком) згрупованих поштових відправлень, засвідченим оператором поштового зв'язку;	-339- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 1 частини дев'ятої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом першим частини дев'ятої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слово «підтверджується» замінити словами «може підтверджуватися», слово «згрупованих» виключити;	Враховано частково	1) надсилання письмового запрошення кожному члену кредитної спілки засобами поштового зв'язку поштовим відправленням із забезпеченням можливості підтвердження такого надсилання. Таке надсилання запрошення може підтверджуватися реєстром (списком) згрупованих поштових відправлень, засвідченим оператором поштового зв'язку;
378	2) вручення письмового запрошення особисто члену кредитної спілки під підпис;	-340- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 2 частини дев'ятої статті 20 після слова "спілки" доповнити словами у дужках "(для юридичної особи - представнику такої особи)". -341- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 2 частини дев'ятої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом другим частини дев'ятої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому після слова «спілки» доповнити слова «(для юридичної особи - уповноваженому працівнику або представнику такої особи)»; -342- Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353)	Враховано Враховано частково Враховано	2) вручення письмового запрошення особисто члену кредитної спілки (для юридичної особи - представнику такої особи) під підпис;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
379	3) надсилання запрошення електронною поштою з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг" (адреса електронної пошти у такому випадку має бути вказана у вступній анкеті або окремій заяві члена кредитної спілки на отримання інформації таким способом).	<p>В пункті 2 частини дев'ятої статті 20 Розділу V після слів "члену кредитної спілки" доповнити знаками та словами "(для юридичної особи – представнику такої особи)".</p> <p>-343- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Пункт 3 частини дев'ятої статті 20 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"3) відправлення запрошення електронною поштою з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг" (адреса електронної пошти у такому разі має бути вказана у вступній анкеті або окремій заяві члена кредитної спілки на отримання інформації таким способом). Таке відправлення має підтверджуватися реєстром (списком) відправлень засвідченим внутрішнім аудитором кредитної спілки із обов'язковим зазначенням у такому реєстрі дати і часу кожного з відправлень."</p>	Враховано	3) відправлення запрошення електронною поштою з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг" (адреса електронної пошти у такому разі має бути вказана у вступній анкеті або окремій заяві члена кредитної спілки на отримання інформації таким способом). Таке відправлення має підтверджуватися реєстром (списком) відправлень засвідченим внутрішнім аудитором кредитної спілки із обов'язковим зазначенням у такому реєстрі дати і часу кожного з відправлень.
380		<p>-344- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>частину дев'яту статті 20 доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>"Спосіб отримання запрошень на загальні збори та іншої інформації має бути вказаний у вступній анкеті або окремій заяві члена кредитної спілки на отримання інформації".</p>	Враховано	Спосіб отримання запрошення до участі у загальних зборах членів кредитної спілки та іншої інформації має бути зазначений у вступній анкеті або окремій заяві члена кредитної спілки про отримання інформації.
381	10. Днем здійснення запрошення вважається день надсилання запрошення поштою (електронною поштою) або день вручення запрошення особисто члену кредитної спілки або особі, зазначеній у абзаці третьому частини восьмої цієї статті.			10. Днем здійснення повідомлення про скликання загальних зборів членів кредитної спілки вважається день надсилання (відправлення) запрошення поштою (електронною поштою) або день вручення запрошення особисто члену кредитної спілки або особі, зазначеній в абзаці третьому частини восьмої цієї статті.
382	Текст запрошення повинен бути опублікований на власному веб-сайті кредитної спілки не пізніше, ніж за 30	<p>-345- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>Абзац другий частини десятої статті 20 викласти в такій редакції:</p>	Враховано редакційно	Текст запрошення має бути опублікований на веб-сайті кредитної спілки не пізніше ніж за 30 календарних днів

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	календарних днів до скликання загальних зборів членів кредитної спілки, а для позачергових загальних зборів членів кредитної спілки - впродовж 5 робочих днів з моменту прийняття рішення про їх проведення.	"Текст запрошення повинен бути опублікований на власному веб-сайті кредитної спілки не пізніше, ніж за 30 календарних днів до скликання річних загальних зборів , а для позачергових загальних зборів членів кредитної спілки - впродовж 5 робочих днів з моменту прийняття рішення про їх проведення."		до дати проведення річних загальних зборів , а для позачергових загальних зборів членів кредитної спілки - впродовж п'яти робочих днів з дня прийняття рішення про їх проведення.
383	Текст запрошення може бути опублікований також:			Текст запрошення може бути опублікований також:
384	1) на веб-сайтах (сторінках) об'єднання кредитних спілок, членом якого є кредитна спілка;			1) на веб-сайтах (сторінках) об'єднання кредитних спілок, членом якого є кредитна спілка;
385	2) у засобах масової інформації (за наявності) органів місцевого самоврядування адміністративно-територіальної одиниці (одиниць), яка (які) відповідає (відповідають) територіальній ознаці членства в кредитній спілці			2) у засобах масової інформації (за наявності) органів місцевого самоврядування адміністративно-територіальної одиниці (одиниць), яка (які) відповідає (відповідають) територіальній ознаці членства у кредитній спілці;
386	3) у інших джерелах інформації, передбачених статутом кредитної спілки та/або її внутрішніх документах.			3) в інших джерелах інформації, передбачених статутом кредитної спілки та/або її внутрішніми документами.
387	11. Запрошення повинне містити інформацію про:			11. Запрошення має містити інформацію про:
388	1) дату, час та місце проведення загальних зборів членів кредитної спілки,			1) дату, час і місце проведення загальних зборів членів кредитної спілки;
389	2) час початку і закінчення реєстрації членів кредитної спілки для участі у загальних зборах членів кредитної спілки, перелік документів, що має надати член кредитної спілки (його представник) для його участі у загальних зборах;			2) час початку і закінчення реєстрації членів кредитної спілки для участі у загальних зборах членів кредитної спілки, перелік документів, що має надати член кредитної спілки (його представник) для участі у загальних зборах;
390	3) проект порядку денного зборів членів кредитної спілки;	-346- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	3) проект порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки ;
		Пункт 3 частини одинадцятої статті 20 викласти в такій редакції: "3) проект порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки ;"		
391	4) адресу власного веб-сайту кредитної спілки, на якому розміщені матеріали, необхідні для прийняття рішень з питань			4) адресу веб-сайту кредитної спілки, на якому розміщено матеріали, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
392	порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки, а саме: а) проект порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;			загальних зборів членів кредитної спілки, а саме: а) проект порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки разом з проектом рішень щодо кожного питання, включеного до проекту порядку денного;
393	б) бюлетень, з проектом рішень щодо кожного з питань порядку денного, для заочного голосування;			б) бюлетень з проектом рішень щодо кожного питання, включеного до проекту порядку денного для заочного голосування;
394	в) у разі скликання річних загальних зборів - складені річні звіти про діяльність органів управління кредитної спілки та кредитного комітету, а також річний фінансовий звіт кредитної спілки. При цьому, у звітах про діяльність органів управління кредитної спілки зазначається інформація про дотримання пруденційних нормативів, встановлених Регулятором, інформація про застосовані органами державної влади заходи впливу та стан їхнього виконання протягом звітного року;			в) у разі скликання річних загальних зборів - складені річні звіти про діяльність органів управління кредитної спілки та кредитного комітету, а також річний фінансовий звіт кредитної спілки. При цьому у звітах про діяльність органів управління кредитної спілки зазначається інформація про дотримання пруденційних нормативів, встановлених Регулятором, інформація про застосовані органами державної влади заходи впливу та стан їх виконання протягом звітного року;
395	г) інші матеріали, необхідні для розгляду питань порядку денного.			г) інші матеріали, необхідні для розгляду питань порядку денного.
396	Матеріали, передбачені пунктом 4 цієї частини, розміщуються на власному веб-сайті кредитної спілки не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки, а для позачергових загальних зборів членів кредитної спілки - протягом 5 робочих днів з моменту прийняття рішення про їх проведення. Ненадання зазначеної інформації на власному веб-сайті кредитної спілки є порушенням процедури скликання загальних зборів членів кредитної спілки.	-347- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324) 9. Абзац десятий частини одинадцятої статті 20 законопроекту доповнити словами ", а відповідні загальні збори членів кредитної спілки не є правомочними". Обґрунтування: Дана поправка пропонує передбачити, що у випадку ненадання на веб-сайті кредитної спілки інформації про загальні збори членів кредитної спілки, це має наслідком визнання відповідних загальних зборів членів кредитної спілки неправомочними.	Відхилено	Матеріали, передбачені пунктом 4 цієї частини, розміщуються на веб-сайті кредитної спілки не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки, а для позачергових загальних зборів членів кредитної спілки - протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення про їх проведення. Нерозміщення зазначеної інформації на веб-сайті кредитної спілки є порушенням процедури скликання загальних зборів членів кредитної спілки.
397	Проект рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки, а у разі скликання річних загальних зборів - також складені річні звіти про діяльність органів управління кредитної спілки та	-348- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) останній абзац частини одинадцятої статті 20 викласти у такій редакції: "До запрошення додаються проект рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів	Відхилено	Проекти рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки, а в разі скликання річних загальних зборів - також складені річні звіти про діяльність органів управління кредитної спілки та

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	місцях з однаковим порядком денним. Регіональні загальні збори членів кредитної спілки разом представляють одні загальні збори членів кредитної спілки, а результати загального голосування на регіональних загальних зборах членів кредитної спілки підраховуються після проведення останніх з таких регіональних загальних зборів членів кредитної спілки;			місцях з однаковим порядком денним. Регіональні загальні збори членів кредитної спілки разом представляють єдині загальні збори членів кредитної спілки, а результати загального голосування на регіональних загальних зборах членів кредитної спілки підраховуються після проведення останніх з таких загальних зборів;
401	3) проведення єдиних загальних зборів членів кредитної спілки за участі делегатів, які обираються членами кредитної спілки на двох або більше регіональних загальних зборах членів кредитної спілки, для їх представлення на зборах делегатів. Кількість делегатів для кожного регіону визначається в статуті кредитної спілки, з дотриманням умови мінімальної кількості врахованих голосів, визначених в частині дев'ятнадцятій цієї статті. Загальні збори членів кредитної спілки шляхом участі делегатів, обраних на регіональних загальних зборах членів кредитної спілки, скликаються протягом 10 календарних днів після закриття останніх з регіональних загальних зборів членів кредитної спілки;	-351- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Пункт 3 частини дванадцятої статті 20 викласти в такій редакції: "3) проведення єдиних загальних зборів членів кредитної спілки за участю делегатів, які обираються членами кредитної спілки на двох або більше регіональних загальних зборах членів кредитної спілки, для їх представлення на зборах делегатів. Кількість делегатів для кожного регіону визначається у статуті кредитної спілки з дотриманням умов щодо мінімальної кількості членів кредитної спілки для встановлення правомочності загальних зборів членів кредитної спілки , визначених у частині двадцятій цієї статті. Загальні збори членів кредитної спілки шляхом участі делегатів, обраних на регіональних загальних зборах членів кредитної спілки, скликаються протягом 10 календарних днів після закриття останніх з регіональних загальних зборів членів кредитної спілки;	Враховано	3) проведення єдиних загальних зборів членів кредитної спілки за участю делегатів, які обираються членами кредитної спілки на двох або більше регіональних загальних зборах членів кредитної спілки, для їх представлення на зборах делегатів. Кількість делегатів для кожного регіону визначається у статуті кредитної спілки з дотриманням умов щодо мінімальної кількості членів кредитної спілки для встановлення правомочності загальних зборів членів кредитної спілки , визначених у частині двадцятій цієї статті. Загальні збори членів кредитної спілки шляхом участі делегатів, обраних на регіональних загальних зборах членів кредитної спілки, скликаються протягом 10 календарних днів після закриття останніх з регіональних загальних зборів членів кредитної спілки;
402	4) проведення дистанційних загальних зборів членів кредитної спілки (у режимі відеоконференції, що дозволяє бачити та/або чути всіх учасників загальних зборів одночасно або у інший спосіб, що дозволяє встановити особу члена кредитної спілки та результати його волевиявлення). Голосування на дистанційних загальних зборах членів	-352- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Пункт 4 частини дванадцятої статті 20 законопроекту викласти в такій редакції: "4) проведення дистанційних загальних зборів членів кредитної спілки (у режимі	Враховано	4) проведення дистанційних загальних зборів членів кредитної спілки (у режимі відеоконференції, що дає змогу бачити та/або чути всіх учасників загальних зборів одночасно або у інший спосіб, що дає змогу встановити особу члена кредитної спілки та результати його волевиявлення). Голосування на дистанційних загальних

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	кредитної спілки може здійснюватися шляхом надсилання учасниками загальних зборів членів кредитної спілки свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі поштою (заочне голосування) та/або з використанням електронних бюлетенів, засвідчених згідно з вимогами Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг" та/або за допомогою електронного голосування з використанням засобів віддаленої ідентифікації. Голоси, які зібрані шляхом проведення дистанційних загальних зборів членів кредитної спілки, фіксуються в протоколі (із зазначенням результатів голосування в розрізі кожного члена кредитної спілки), який розміщується на веб-сайті кредитної спілки;	відеоконференції, що дає змогу бачити та/або чути всіх учасників загальних зборів одночасно або в інший спосіб, що дає змогу встановити особу члена кредитної спілки та результати його волевиявлення). Голосування на дистанційних загальних зборах членів кредитної спілки може здійснюватися шляхом надсилання учасниками загальних зборів членів кредитної спілки свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі поштою (заочне голосування) та/або відправлення електронних бюлетенів згідно з вимогами Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг", та/або за допомогою електронного голосування з використанням засобів віддаленої ідентифікації. Голоси, зібрані шляхом проведення дистанційних загальних зборів членів кредитної спілки, фіксуються у протоколі (із зазначенням результатів голосування в розрізі кожного члена кредитної спілки), який розміщується на веб-сайті кредитної спілки;"		зборах членів кредитної спілки може здійснюватися шляхом надсилання учасниками загальних зборів членів кредитної спілки свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі поштою (заочне голосування) та/або відправлення електронних бюлетенів згідно з вимогами Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг", та/або за допомогою електронного голосування з використанням засобів віддаленої ідентифікації. Голоси, зібрані шляхом проведення дистанційних загальних зборів членів кредитної спілки, фіксуються у протоколі (із зазначенням результатів голосування в розрізі кожного члена кредитної спілки), який розміщується на веб-сайті кредитної спілки;
403	5) шляхом опитування. Кредитна спілка надсилає всім учасникам загальних зборів членів кредитної спілки відповідний запит з проектом рішення із запропонованого питання (питань), у якому зазначаються:			5) шляхом опитування. Кредитна спілка надсилає всім учасникам загальних зборів членів кредитної спілки відповідний запит з проектом рішення із запропонованого питання (питань), у якому зазначаються:
404	а) адреса, на яку учасники загальних зборів членів кредитної спілки мають надіслати свою відповідь з результатом їх волевиявлення щодо підтримки або не підтримки запропонованого проекту рішення за кожним з питань;			а) адреса, на яку учасники загальних зборів членів кредитної спілки мають надіслати свою відповідь з результатом їх волевиявлення щодо підтримки або не підтримки запропонованого проекту рішення за кожним з питань порядку денного загальних зборів;
405	б) строк, протягом якого учасники загальних зборів членів кредитної спілки мають надіслати свою відповідь (визначається за датою реєстрації відправки відповіді), але не раніше ніж за 30 днів до останнього дня прийому відповідей.			б) строк, протягом якого учасники загальних зборів членів кредитної спілки мають надіслати свою відповідь (визначається за датою реєстрації відправки відповіді), але не менше 30 днів до

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
406		-353- Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353) Частину дванадцятую статті 20 Розділу V доповнити новим пунктом 6 такого змісту: “6) поєднання форм проведення загальних зборів членів кредитної спілки, передбачених пунктами 1-5 цієї частини;”.	Враховано редакційно	останнього дня строку для прийому відповідей.
407	Надсилання запитів може здійснюватися із застосуванням засобів електронних комунікацій, визначених статутом кредитної спілки. Результати голосування підраховуються наступного дня після завершення прийому відповідей та фіксуються в протоколі загальних зборів членів кредитної спілки (із зазначенням результатів голосування в розрізі кожного члена кредитної спілки), який розміщується на веб-сайті кредитної спілки. Згода керівництва кредитної спілки з прийнятими рішеннями при опитуванні має бути безумовною.	-354- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) Останнє речення абзацу дев'ятого частини дванадцятій статті 20 законопроекту виключити. Обґрунтування: Загальні збори є вищим органом управління, а отже – його рішення не потребують «безумовної згоди керівництва кредитної спілки».	Враховано	Надсилання запитів може здійснюватися із застосуванням засобів електронних комунікацій, визначених статутом кредитної спілки. Результати голосування підраховуються наступного дня після завершення прийому відповідей та фіксуються у протоколі загальних зборів членів кредитної спілки (із зазначенням результатів голосування в розрізі кожного члена кредитної спілки), який розміщується на веб-сайті кредитної спілки.
408		-355- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину дванадцятую статті 20 Розділу V доповнити абзацами такого змісту: "Форми проведення загальних зборів членів кредитної спілки можуть поєднуватися з урахування того, що: зазначені у пунктах 1 - 3 цієї частині форми не можуть поєднуватися; зазначені у пунктах 4 і 5 цієї частини форми не можуть поєднуватися; зазначені у пунктах 1 - 3 цієї частині форми можуть поєднуватися з формами, зазначеними у пунктах 4 та/або 5 цієї частини."	Враховано	Форми проведення загальних зборів членів кредитної спілки можуть поєднуватися з урахування того, що: зазначені у пунктах 1 - 3 цієї частини форми не можуть поєднуватися; зазначені у пунктах 4 і 5 цієї частини форми не можуть поєднуватися; зазначені у пунктах 1 - 3 цієї частини форми можуть поєднуватися з формами, зазначеними у пунктах 4 та/або 5 цієї частини.
409	Кредитна спілка визначає спосіб (способи), у які проводяться загальні збори членів кредитної спілки, у статуті кредитної	-356- Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353) Абзац 10 частини дванадцятій статті 20 Розділу V замінити двома абзацами наступного змісту:	Враховано редакційно	Кредитна спілка визначає спосіб (способи), у який (які) проводяться загальні збори членів кредитної спілки, у статуті

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	спілки або у положенні про загальні збори членів кредитної спілки.	<p>“Рада кредитної спілки або інші особи, уповноважені скликати загальні збори членів кредитної спілки, при прийнятті рішення про скликання загальних зборів, визначають спосіб (способи), у який проводяться загальні збори, обираючи з числа тих, що передбачені статутом кредитної спілки або у положенні про загальні збори.</p> <p>Обраний спосіб (способи) проведення загальних зборів повинен забезпечувати рівність представництва, а також право члена кредитної спілки обрати спосіб участі (очний/дистанційний) у разі їх поєднання.”.</p>		<p>кредитної спілки або у положенні про загальні збори членів кредитної спілки.</p> <p>13. Рада кредитної спілки або інші особи, уповноважені скликати загальні збори членів кредитної спілки, при прийнятті рішення про скликання загальних зборів визначають спосіб (способи), у який (які) проводяться загальні збори, обираючи із способів, передбачених статутом кредитної спілки або положенням про загальні збори.</p> <p>Обраний спосіб (способи) проведення загальних зборів має бути зазначений (зазначені) у запрошенні і забезпечувати право члена кредитної спілки обрати очний або дистанційний спосіб участі у разі їх поєднання.</p>
410	13. Для внесення змін до проекту порядку денного річних загальних зборів члени кредитної спілки, органи управління кредитної спілки та головний внутрішній аудитор мають право подавати у письмовій формі раді кредитної спілки свої пропозиції для включення до проекту порядку денного річних загальних зборів не пізніше ніж за 15 календарних днів до дня проведення річних загальних зборів членів кредитної спілки.			14. Для внесення змін до проекту порядку денного річних загальних зборів члени кредитної спілки, органи управління кредитної спілки та головний внутрішній аудитор мають право подати до ради кредитної спілки свої пропозиції у письмовій формі для включення їх до проекту порядку денного річних загальних зборів не пізніше ніж за 15 календарних днів до дня проведення річних загальних зборів.
411	Рішення щодо врахування або неврахування пропозицій до проекту порядку денного річних загальних зборів має бути прийняте радою кредитної спілки не пізніше, ніж за 5 календарних днів до дня проведення річних загальних зборів.			Рішення щодо врахування або неврахування пропозицій до проекту порядку денного річних загальних зборів має бути прийнято радою кредитної спілки не пізніше ніж за п'ять календарних днів до дня проведення річних загальних зборів.
412	До проекту порядку денного річних загальних зборів членів кредитної спілки обов'язково включаються:			До проекту порядку денного річних загальних зборів членів кредитної спілки обов'язково включаються:
413	пропозиції, внесені більш як 10 відсотками членів кредитної спілки;	-357- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180)	Враховано	пропозиції, внесені більш як 10 відсотками загальної кількості членів кредитної спілки;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Абзац четвертий частини тринадцятої статті 20 законопроекту викласти в такій редакції: "пропозиції, внесені більш як 10 відсотками загальної кількості членів кредитної спілки;"		
414	скарги членів кредитної спілки, подані у зв'язку з їх виключенням із числа членів кредитної спілки.			скарги членів кредитної спілки, подані у зв'язку з їх виключенням із числа членів кредитної спілки.
415	14. Всі пропозиції, які подавались до проекту порядку денного річних загальних зборів, повинні бути доведені до відома загальних зборів членів кредитної спілки перед затвердженням порядку денного загальними зборами членів кредитної спілки і можуть бути включені до порядку денного річних загальних зборів за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки. Положення частин тринадцятої та чотирнадцятої цієї статті не застосовуються у разі проведення загальних зборів членів кредитної спілки шляхом опитування.	-358- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Частину чотирнадцяту статті 20 законопроекту викласти в такій редакції: "15. Усі пропозиції, подані до проекту порядку денного річних загальних зборів, мають бути доведені до відома загальних зборів членів кредитної спілки перед затвердженням порядку денного загальними зборами членів кредитної спілки і можуть бути включені до порядку денного річних загальних зборів за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки. Положення цієї частини та частини чотирнадцятої цієї статті не застосовується у разі проведення загальних зборів членів кредитної спілки шляхом опитування."	Враховано	15. Усі пропозиції, подані до проекту порядку денного річних загальних зборів, мають бути доведені до відома загальних зборів членів кредитної спілки перед затвердженням порядку денного загальними зборами членів кредитної спілки і можуть бути включені до порядку денного річних загальних зборів за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки. Положення цієї частини та частини чотирнадцятої цієї статті не застосовується у разі проведення загальних зборів членів кредитної спілки шляхом опитування.
416	15. Вимога про скликання позачергових загальних зборів, які скликаються не з ініціативи ради, подається в письмовій формі раді кредитної спілки за місцезнаходженням кредитної спілки із зазначенням особи, органу, або імен чи найменувань членів кредитної спілки, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для такого скликання та пропонованого проекту порядку денного. Після отримання вимоги від осіб/органів, визначених в частині шостій цієї статті, рада кредитної спілки протягом 10 робочих днів після її отримання оголошує про	-359- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частину п'ятнадцяту статті 20 викласти в такій редакції: "15. Вимога про скликання позачергових загальних зборів, які скликаються не з ініціативи ради, подається в письмовій формі раді кредитної спілки за місцезнаходженням кредитної спілки із зазначенням особи, органу, або імен чи найменувань членів кредитної спілки, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для такого скликання та пропонованого проекту порядку денного. Після отримання вимоги від	Враховано	16. Вимога про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, що скликаються не з ініціативи ради кредитної спілки, подається в письмовій формі до ради кредитної спілки за місцезнаходженням кредитної спілки із зазначенням особи, органу або імен чи найменувань членів кредитної спілки, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для такого скликання та пропонованого проекту порядку денного. Після отримання вимоги від осіб, органів, зазначених у частині

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки та скликає їх не пізніше, ніж через 30 календарних днів після такого оголошення, крім випадків скликання позачергових загальних зборів кредитної спілки на вимогу Регулятора. У випадку скликання позачергових загальних зборів кредитної спілки на вимогу Регулятора такі збори мають бути скликані у строк, визначений Регулятором, але не раніше ніж через 10 робочих днів після отримання вимоги Регулятора.</p>	<p>осіб/органів, визначених в частині шостій цієї статті, рада кредитної спілки протягом 10 робочих днів після її отримання оголошує про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки та скликає їх не пізніше, ніж через 30 календарних днів після такого оголошення, крім випадків скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки на вимогу Регулятора. У випадку скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки на вимогу Регулятора такі збори мають бути скликані у строк, визначений Регулятором, але не раніше ніж через 10 робочих днів після отримання вимоги Регулятора."</p> <p>-360- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину п'ятнадцяту статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною п'ятнадцятою статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слова «оголошує про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки та скликає їх не пізніше, ніж через 30 календарних днів після такого оголошення, крім випадків скликання позачергових загальних зборів кредитної спілки на вимогу Регулятора. У випадку скликання позачергових загальних зборів кредитної спілки на вимогу Регулятора такі збори мають бути скликані у строк, визначений Регулятором, але не раніше ніж через 10 робочих днів після отримання вимоги Регулятора.» замінити словами «приймає рішення про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки та скликає їх не пізніше, ніж через 30 календарних днів після прийняття такого рішення.»</p>	<p>Враховано частково</p>	<p>шостій цієї статті, рада кредитної спілки протягом 10 робочих днів після отримання вимоги оголошує про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки та скликає їх не пізніше ніж через 30 календарних днів після такого оголошення, крім випадків скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки на вимогу Регулятора. У разі скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки на вимогу Регулятора такі збори мають бути скликані у строк, визначений Регулятором, але не менше ніж через 10 робочих днів після отримання вимоги Регулятора.</p>
417	<p>16. Якщо протягом 20 календарних днів з дня отримання письмової вимоги, передбаченої частиною п'ятнадцятою цієї</p>	<p>-361- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац перший частини шістнадцятої статті 20 розділу V "Система управління кредитною</p>	<p>Відхилено</p>	<p>17. Якщо протягом 20 календарних днів з дня отримання письмової вимоги, передбаченої частиною шістнадцятою цієї</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>статті, рада кредитної спілки не виконає зазначену вимогу та не повідомить членів кредитної спілки про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, особи, які звернулись із такою вимогою, вправі самостійно оголосити про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки та скликати їх не пізніше, ніж через 20 календарних днів після такого оголошення.</p>	<p>спількою" вважати абзацом першим частини шістнадцятої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «20 календарних» замінити словами «10 робочих», слова «не повідомить членів кредитної спілки про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки» замінити словами «не прийме рішення про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки та/або протягом 5 робочих днів з моменту прийняття такого рішення не повідомить членів кредитної спілки про проведення загальних зборів членів кредитної спілки», слово «оголосити» замінити словами «прийняти рішення», слова «такого оголошення» замінити словами «прийняття такого рішення»;</p>		<p>статті, рада кредитної спілки не виконає зазначену вимогу та не повідомить членів кредитної спілки про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, особи, які звернулись із такою вимогою, мають право самостійно оголосити про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки та скликати їх не пізніше ніж через 20 календарних днів після такого оголошення.</p>
418	<p>У випадку, передбаченому у абзаці першому цієї частини, особи, які звернулись з вимогою про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, мають право безперешкодного доступу до реєстру членів кредитної спілки. Голова правління кредитної спілки або особа, яка виконує його обов'язки, зобов'язаний надати особам, які звернулись з вимогою про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, реєстр членів кредитної спілки протягом одного робочого дня з моменту їх звернення. З моменту підписання акту прийому-передачі реєстру членів кредитної спілки, зазначені особи несуть відповідальність за розголошення персональних даних членів кредитної спілки, що містяться в реєстрі членів кредитної спілки, відповідно до закону.</p>			<p>У випадку, передбаченому абзацом першим цієї частини, особи, які звернулись з вимогою про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, мають право безперешкодного доступу до реєстру членів кредитної спілки. Голова правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки або особа, яка виконує його обов'язки, зобов'язаний надати особам, які звернулись з вимогою про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, реєстр членів кредитної спілки протягом одного робочого дня з дня їх звернення. З моменту підписання акта прийому-передачі реєстру членів кредитної спілки зазначені особи несуть відповідальність за розголошення персональних даних членів кредитної спілки, що містяться в реєстрі членів кредитної спілки, відповідно до закону.</p>
419	<p>17. Члени кредитної спілки мають бути повідомлені про позачергові загальні збори членів кредитної спілки у строки та в порядку, встановленому частиною восьмою та дев'ятою цієї статті.</p>	<p>-362- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>частину сімнадцяту статті 20 доповнити новим реченням такого змісту:</p>	Відхилено	<p>18. Члени кредитної спілки мають бути повідомлені про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки у строки та в порядку, встановлені частинами восьмою та дев'ятою цієї статті.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
420	18. Рішення з питань, не включених до проекту порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки (крім питань, передбачених абзацом третім частини тринадцятої цієї статті), приймається рішенням загальних зборів членів кредитної спілки лише за умови, що згоду на розгляд таких питань надали всі члени кредитної спілки, що беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки.	"Разом із запрошенням членам кредитної спілки надсилаються матеріали, що стосуються питань, які будуть винесені на розгляд таких позачергових загальних зборів членів кредитної спілки". -363- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	19. Рішення з питань, не включених до проекту порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки (крім питань, передбачених абзацами третім - п'ятим частини чотирнадцятої цієї статті), приймається загальними зборами членів кредитної спілки лише за умови, що згоду на розгляд таких питань надали всі члени кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки.
421	Рада кредитної спілки або інші особи, у випадку, передбаченому частиною чотирнадцятою цієї статті, не мають права вносити зміни до проекту порядку денного позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, що міститься у вимозі про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки.	-364- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац другий частини вісімнадцятої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом другим частини вісімнадцятої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «чотирнадцятою» замінити словом «шістнадцятою»;	Враховано редакційно	Рада кредитної спілки або інші особи у випадку, передбаченому частиною сімнадцятою цієї статті, не мають права вносити зміни до проекту порядку денного позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, що міститься у вимозі про скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки.
422		-365- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) статтю 20 доповнити новою частиною дев'ятнадцятою такого змісту: "19. Секретар загальних зборів членів кредитної спілки перед їх початком зобов'язаний перевірити дотримання вимог, передбачених частиною сьомою цієї статті, з використанням інформації з реєстру членів кредитної спілки. У разі виявлення факту порушення вимог, передбачених частиною сьомою цієї статті, секретар загальних зборів членів кредитної спілки зобов'язаний не враховувати довіреності усіх членів кредитної спілки, які надали їх для свого представництва на загальних зборах членів кредитної спілки особі, щодо якої визначено порушення вимог, передбачених частиною сьомою цієї статті,	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		при визначенні правомочності загальних зборів членів кредитної спілки та повідомити про це голову загальних зборів членів кредитної спілки та головного внутрішнього аудитора".		
423	19. Загальні збори членів кредитної спілки вважаються правомочними за виконання всіх таких умов:			20. Загальні збори членів кредитної спілки вважаються правомочними за виконання всіх таких умов:
424	1) якщо кредитна спілка має підтвердження про надсилання всім членам кредитної спілки запрошення до участі у загальних зборах членів кредитної спілки, що підтверджується реєстром (списком) згрупованих поштових відправлень, засвідченим оператором поштового зв'язку, підтвердженням про направлення електронного повідомлення відповідно до Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг" або особистим підписом члена кредитної спілки про вручення йому запрошення;	-366- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 1 частини дев'ятнадцятої статті 20 викласти в такій редакції: "1) якщо кредитна спілка має підтвердження про надсилання всім членам кредитної спілки запрошення до участі у загальних зборах членів кредитної спілки відповідно до частини дев'ятої цієї статті;"	Враховано	1) якщо кредитна спілка має підтвердження про надсилання всім членам кредитної спілки запрошення до участі у загальних зборах членів кредитної спілки відповідно до частини дев'ятої цієї статті;
425	2) представлення особисто або за довіреністю мінімальної кількості членів або питомої ваги членства, яку визначено в статуті кредитної спілки для встановлення правомочності загальних зборів членів кредитної спілки, але не менше ніж 50 членів кредитної спілки, а для об'єднаної кредитної спілки - не менше ніж 10 членів такої об'єднаної кредитної спілки.	-367- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 2 частини дев'ятнадцятої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом другим частини дев'ятнадцятої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому після слів «об'єднаної кредитної спілки» доповнити комою та словами «, а якщо загальна кількість членів кредитної спілки або об'єднаної кредитної спілки становить меншу кількість, ніж передбачено цим пунктом, - не менш ніж 50% від загальної кількості членів кредитної спілки або об'єднаної кредитної спілки»;	Враховано	2) представлення особисто або за довіреністю мінімальної кількості членів або питомої ваги членства, яку визначено у статуті кредитної спілки для встановлення правомочності загальних зборів членів кредитної спілки, але не менше 50 членів кредитної спілки, а для об'єднаної кредитної спілки - не менше 10 членів такої об'єднаної кредитної спілки, а якщо загальна кількість членів кредитної спілки або об'єднаної кредитної спілки становить меншу кількість, ніж передбачено цим пунктом, - не менше 50 відсотків загальної кількості членів кредитної спілки або об'єднаної кредитної спілки.
		-368- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) Пункт 2 частини дев'ятнадцятої статті 20 законопроекту викласти в такій редакції: «2) представлення особисто або за довіреністю не менше ніж 50 відсотків загальної кількості членів кредитної спілки	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		або об'єднаної кредитної спілки. Статутом кредитної спілки може бути встановлено більший відсоток кількості представлених членів»;		
		Обґрунтування: По-перше, за законопроектом 50 членів – мінімальна кількість у кредитній спілці (тобто, для таких спілок має бути стовідсоткова явка). По-друге, кількість членів кредитної спілки постійно змінюється, отже, необхідно уникнути ситуації, за якої меншість буде вирішувати долю більшості.		
426	Правомочність загальних зборів підтверджується відповідним висновком служби внутрішнього аудиту (контролю).			Правомочність загальних зборів членів кредитної спілки підтверджується відповідним висновком підрозділу внутрішнього аудиту (контролю).
427	Такий висновок служби внутрішнього аудиту (контролю) оголошується на загальних зборах членів кредитної спілки перед затвердженням порядку денного таких зборів.			Такий висновок підрозділу внутрішнього аудиту (контролю) оголошується на загальних зборах членів кредитної спілки перед затвердженням порядку денного таких зборів.
428	20. Якщо загальні збори не є правомочними у зв'язку із недотриманням вимог, визначених частиною дев'ятнадцятою цієї статті, та при цьому було дотримано процедуру їх скликання, рада кредитної спілки або інші особи, у випадку, передбаченому частиною чотирнадцятою цієї статті, можуть прийняти рішення про перенесення дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки, але не більше ніж на 20 календарних днів з дня, коли такі загальні збори членів кредитної спілки не відбулися. Члени кредитної спілки, не пізніше ніж за 10 календарних днів до запланованої дати проведення повторних загальних зборів членів кредитної спілки, повідомляються у порядку, визначеному частиною дев'ятою цієї статті, про прийняте радою кредитної спілки	-369- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324) 10. В абзаці першому частини двадцятої статті 20 законопроекту слова "визначених частиною дев'ятнадцятою цієї статті" замінити словами "визначених частинами одинадцятою і дев'ятнадцятою цієї статті". Обґрунтування: Дана поправка пов'язана з попередньою поправкою, згідно якої пропонується передбачити, що у випадку ненадання на веб-сайті кредитної спілки інформації про загальні збори членів кредитної спілки, це має наслідком визнання відповідних загальних зборів членів кредитної спілки неправомочними.	Відхилено	21. Якщо загальні збори членів кредитної спілки не є правомочними у зв'язку з недотриманням вимог, визначених частиною двадцятою цієї статті, та при цьому дотримано процедуру їх скликання, рада кредитної спілки або інші особи у випадку, передбаченому частиною сімнадцятою цієї статті, можуть прийняти рішення про перенесення дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки, але не більше ніж на 20 календарних днів з дня, коли такі загальні збори членів кредитної спілки не відбулися. Члени кредитної спілки не пізніше ніж за 10 календарних днів до запланованої дати проведення повторних загальних зборів членів кредитної спілки повідомляються у порядку, визначеному частиною дев'ятою
		-370- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 20 статті 20 проекту, слово "було" - виключити	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	або іншими особами, у випадку, передбаченому частиною чотирнадцятою цієї статті, рішення, а також про місце і час проведення повторних загальних зборів членів кредитної спілки.	-371- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини двадцятої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини двадцятої статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «чотирнадцятою» замінити словами «шістнадцятою» у відповідних місцях;	Враховано	цієї статті, про прийняте радою кредитної спілки або іншими особами у випадку, передбаченому частиною сімнадцятою цієї статті, рішення, а також про місце і час проведення повторних загальних зборів членів кредитної спілки.
429	Загальні збори членів кредитної спілки, дата яких була перенесена з дотриманням вимог абзацу першого цієї частини, вважаються правомочними за дотримання всіх умов, передбачених частиною дев'ятнадцятою цієї статті.			Загальні збори членів кредитної спілки, дату яких перенесено з дотриманням вимог абзацу першого цієї частини, вважаються правомочними за дотримання всіх умов, передбачених частиною двадцятою цієї статті.
430	21. Рада кредитної спілки або інші особи, у випадку, передбаченому частиною чотирнадцятою цієї статті, мають право прийняти рішення про перенесення дати проведення загальних зборів відповідно до частини двадцятої цієї статті та повідомляють про це Регулятора у визначеному його нормативно-правовими актами порядку.	-372- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину двадцять першу статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною двадцять першою статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слово «чотирнадцятою» замінити словом «шістнадцятою»;	Враховано	22. Рада кредитної спілки або інші особи у випадку, передбаченому частиною сімнадцятою цієї статті, мають право прийняти рішення про перенесення дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки відповідно до частини двадцять першої цієї статті та повідомляють про це Регулятора у визначеному його нормативно-правовими актами порядку.
431	22. Не проведення річних загальних зборів у термін, передбачений частиною першою цієї статті, вважається порушенням порядку скликання та проведення загальних зборів членів кредитної спілки.	-373- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину двадцять другу статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною двадцять другою статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити зі зміною нумерації частини двадцять третьої статті 20 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на частину двадцять другу статті 19 розділу V "Управління кредитною спілкою";	Відхилено	23. Непроведення річних загальних зборів у строк, передбачений частиною першою цієї статті, вважається порушенням порядку скликання та проведення загальних зборів членів кредитної спілки.
432	23. Загальні збори членів кредитної спілки, у тому числі позачергові загальні збори членів кредитної спілки, проводяться за рахунок коштів кредитної спілки.			24. Загальні збори членів кредитної спілки, у тому числі позачергові загальні збори членів кредитної спілки, проводяться за рахунок коштів кредитної спілки.
433	Стаття 21. Прийняття рішень загальними зборами членів кредитної спілки			Стаття 21. Прийняття рішень загальними зборами членів кредитної спілки
434	1. Голосування на загальних зборах членів кредитної спілки відбувається за принципом –			1. Голосування на загальних зборах членів кредитної спілки здійснюється за

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
435	<p>один член кредитної спілки (його представник), який має право голосу з урахуванням положень абзацу другого цієї частини, має один голос незалежно від розміру його пайового та інших внесків.</p> <p>У разі розгляду питання, в результаті прийняття рішення щодо якого може виникнути конфлікт інтересів члена кредитної спілки та/або його пов'язаної особи, такий член кредитної спілки не може брати участь у голосуванні щодо прийняття рішення з цього питання.</p>	<p>-374- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>У абзаці другому частини першої статті 21 законопроекту:</p> <p>після слів «якого може виникнути» доповнити словами «реальний або потенційний»;</p> <p>слова «не може брати» замінити словом «бере»;</p> <p>після слів «щодо прийняття рішення з цього питання» доповнити словами «за умови публічного оголошення про наявність у нього конфлікту інтересів».</p> <p>-375- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Абзац другий частини першої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"У разі розгляду питання, в результаті прийняття рішення щодо якого у члена кредитної спілки (його представника) та/або його пов'язаної особи може виникнути конфлікт інтересів, такий член кредитної спілки (його представник) не може брати участі у голосуванні з відповідного питання."</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано</p>	<p>принципом – один член кредитної спілки (його представник), який має право голосу з урахуванням положень абзацу другого цієї частини, має один голос незалежно від розміру його пайового та інших внесків.</p> <p>У разі розгляду питання, в результаті прийняття рішення щодо якого у члена кредитної спілки (його представника) та/або його пов'язаної особи може виникнути конфлікт інтересів, такий член кредитної спілки (його представник) не може брати участі у голосуванні з відповідного питання.</p>
436	<p>2. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки приймаються простою більшістю голосів членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань, крім випадків, визначених цією частиною.</p>	<p>-376- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)</p> <p>В абзаці 1 частини другої статті 21 Проекту Закону слова «визначених цією частиною» замінити словами «встановлених цією статтею.»;</p>	<p>Відхилено</p>	<p>2. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки приймаються простою більшістю голосів членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань, крім випадків, визначених цією частиною.</p>
437	<p>Рішення загальних зборів членів кредитної спілки передбачені пунктами 11 та 12 частини першої статті 19 цього Закону вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не</p>	<p>-377- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац другий частини другої статті 21 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом другим частини</p>	<p>Відхилено</p>	<p>Рішення загальних зборів членів кредитної спілки з питань, передбачених пунктами 12 і 14 частини першої статті 19 цього Закону, вважаються прийнятими,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	менш як 75 відсотків членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та які мають право голосу з відповідних питань.	двадцятої статті 20 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому числа та слово «11 та 12» замінити числом «13», число «19» замінити числом «18»; -378- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)	Враховано частково	якщо за них проголосувало не менше 75 відсотків членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань.
438	Рішення загальних зборів членів кредитної спілки про встановлення додаткових умов, які обмежують повернення пайових внесків особам, що вийшли або були виключені зі складу членів кредитної спілки, у відповідності до положень частини восьмої статті 35 цього Закону (в тому числі затвердження змін до статуту кредитної спілки, які передбачають встановлення таких умов), вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не менш як 75 відсотків членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та які мають право голосу з відповідних питань.	-379- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122) Абзац 3 частини другої статті 21 Проекту Закону виключити;	Відхилено	Рішення загальних зборів членів кредитної спілки про встановлення додаткових умов, які обмежують повернення пайових внесків особам, що вийшли або були виключені із складу членів кредитної спілки, відповідно до положень частини восьмої статті 35 цього Закону (у тому числі затвердження змін до статуту кредитної спілки, які передбачають встановлення таких умов), вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не менше 75 відсотків членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань.
439	3. Порядок голосування на загальних зборах членів кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки відповідно до вимог законодавства України.			3. Порядок голосування на загальних зборах членів кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки відповідно до законодавства.
440	4. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки оформляється протоколом, який підписується головою та секретарем загальних зборів членів кредитної спілки. Протокол загальних зборів кредитної спілки повинен супроводжуватися протоколом про підсумки голосування, підписаним керівником підрозділу внутрішнього аудиту	-380- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частину четверту статті 21 викласти в такій редакції: "4. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки оформляється протоколом, який підписується головою та секретарем загальних зборів членів кредитної спілки. Протокол загальних зборів членів кредитної спілки повинен супроводжуватися	Враховано	4. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки оформляється протоколом, який підписується головою та секретарем загальних зборів членів кредитної спілки. Протокол загальних зборів членів кредитної спілки супроводжується протоколом про підсумки голосування, що підписується керівником підрозділу внутрішнього аудиту (аудитором), якщо

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	(аудитором), якщо голосування здійснювалося з використанням бюлетенів.	протоколом про підсумки голосування, підписаним керівником підрозділу внутрішнього аудиту (аудитором), якщо голосування здійснювалося з використанням бюлетенів."		голосування здійснювалося з використанням бюлетенів.
441	5. Рішення загальних зборів про встановлення обов'язковості внесення всіма членами кредитної спілки додаткових пайових внесків в капітал кредитної спілки доводяться до відома членів кредитної спілки протягом 10 робочих днів після дня проведення загальних зборів членів кредитної спілки, на яких було прийнято відповідне рішення, у спосіб, передбачений частиною дев'ятою статті 20 цього Закону.	-381- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 5 статті 21 проекту, слово "було" - виключити -382- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у частині п'ятій статті 21 слова "пайових внесків в капітал" замінити словами "коштів на збільшення обов'язкових пайових внесків членів"	Враховано Враховано	5. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки про встановлення обов'язковості внесення всіма членами кредитної спілки коштів для збільшення обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки доводяться до відома членів кредитної спілки протягом 10 робочих днів з дня проведення загальних зборів членів кредитної спілки, на яких прийнято відповідне рішення, у спосіб, передбачений частиною дев'ятою статті 20 цього Закону.
442	6. Членам кредитної спілки на їх вимогу для ознайомлення надаються копії протоколів загальних зборів членів кредитної спілки, засвідчені головою правління кредитної спілки, та витяги з таких протоколів.			6. Членам кредитної спілки на їх вимогу для ознайомлення надаються копії протоколів загальних зборів членів кредитної спілки, засвідчені головою правління кредитної спілки, та витяги з таких протоколів.
443	7. На запит члена кредитна спілка зобов'язана надати підтвердження щодо коректності врахування голосу члена кредитної спілки при визначенні результатів голосування з питань порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки.			7. Кредитна спілка надає підтвердження щодо коректності врахування голосу члена кредитної спілки при визначенні результатів голосування з питань порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки на його запит.
444	У разі, якщо за результатами перевірки коректності врахування голосу члена кредитної спілки буде виявлено, що голос члена кредитної спілки при визначенні результатів голосування з питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки враховано некоректно, кредитна спілка зобов'язана здійснити перерахунок голосів з відповідного питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки з метою коректного врахування голосів всіх членів кредитної спілки.	-383- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац другий частини сьомої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції: "У разі якщо за результатами перевірки коректності врахування голосу члена кредитної спілки буде виявлено, що голос члена кредитної спілки при визначенні результатів голосування з питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки враховано некоректно, кредитна спілка	Враховано	У разі якщо за результатами перевірки коректності врахування голосу члена кредитної спілки буде виявлено, що голос члена кредитної спілки при визначенні результатів голосування з питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки враховано некоректно, кредитна спілка зобов'язана здійснити перерахунок голосів з відповідного питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
445	У разі, якщо за результатами перевірки коректності врахування голосів членів кредитної спілки буде виявлено некоректність врахування голосів такої кількості членів кредитної спілки, що впливає на результати прийняття рішення з відповідного питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки, рішення з відповідного питання порядку денного вважається таким, що не прийнято.	зобов'язана здійснити перерахунок голосів з відповідного питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки."		У разі якщо за результатами перевірки коректності врахування голосів членів кредитної спілки буде виявлено некоректність врахування голосів такої кількості членів кредитної спілки, що впливає на результати прийняття рішення з відповідного питання порядку денного загальних зборів членів кредитної спілки, рішення з відповідного питання порядку денного вважається таким, що не прийнято.
446	Стаття 22. Рада кредитної спілки			Стаття 22. Рада кредитної спілки
447	1. Членами ради кредитної спілки можуть бути члени кредитної спілки. Кількісний склад ради кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки, але не може становити менше трьох осіб, а для об'єднаної кредитної спілки – не менше п'яти осіб.	-384- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину першу статті 22 викласти у такій редакції: "1. Членами ради кредитної спілки можуть бути лише фізичні особи, які є членами кредитної спілки. До складу ради об'єднаної кредитної спілки обираються особи, які представляють інтереси членів об'єднаної кредитної спілки (представники членів об'єднаної кредитної спілки) та, у разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки відповідного рішення, особи, які не є представниками членів об'єднаної кредитної спілки. Кількісний склад ради кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки, але не може становити менше трьох осіб, а для об'єднаної кредитної спілки – не менше п'яти осіб. Кількість членів ради об'єднаної кредитної спілки, які не є представниками членів об'єднаної кредитної спілки, не може перевищувати 1/3 від кількісного складу ради об'єднаної кредитної спілки".	Враховано	1. Членами ради кредитної спілки можуть бути лише фізичні особи, які є членами кредитної спілки. До складу ради об'єднаної кредитної спілки обираються особи, які представляють інтереси членів об'єднаної кредитної спілки (представники членів об'єднаної кредитної спілки), та, у разі прийняття загальними зборами членів об'єднаної кредитної спілки відповідного рішення, особи, які не є представниками членів об'єднаної кредитної спілки. Кількісний склад ради кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки, але не може становити менше трьох осіб, а для об'єднаної кредитної спілки – не менше п'яти осіб. Кількість членів ради об'єднаної кредитної спілки, які не є представниками членів об'єднаної кредитної спілки, не може перевищувати однієї третини від кількісного складу ради об'єднаної кредитної спілки.
448	2. Члени ради кредитної спілки не можуть	-385- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	2. Члени ради кредитної спілки не

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	входити до складу правління кредитної спілки, а також обіймати інші посади в цій кредитній спілці на умовах трудового договору (контракту).	абзац перший частини другої статті 22 доповнити словами "або надавати послуги кредитній спілці відповідно до цивільно-правового або господарського договору (крім випадків виконання повноважень члена ради)".		можуть входити до складу правління кредитної спілки, обіймати інші посади в цій кредитній спілці на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги кредитній спілці відповідно до цивільно-правового або господарського договору (крім виконання повноважень члена ради).
449	Члени ради кредитної спілки виконують свої повноваження члена ради на громадських засадах або на підставі договорів, що укладаються з членами ради згідно з пунктом 11 частини першої статті 19 цього Закону.	-386- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац другий частини другої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом другим частини другої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «або на підставі договорів, що укладаються з членами ради згідно з пунктом 11 частини першої статті 19 цього Закону» виключити;	Відхилено	Члени ради кредитної спілки виконують свої повноваження на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів), укладених з членами ради відповідно до пункту 12 частини першої статті 19 цього Закону.
450	Головою ради кредитної спілки не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала правління кредитної спілки.	-387- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) останній абзац частини другої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати останнім абзацом частини другої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити;	Відхилено	
451	3. Строк повноважень члена ради кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки і не може становити більше, ніж п'ять років. Особи, обрані членами ради кредитної спілки, можуть переобиратися на посаду члена ради кредитної спілки необмежену кількість разів.	-388- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину третю статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною третьою статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слова «і не може становити більше, ніж п'ять років» виключити;	Відхилено	3. Строк повноважень члена ради кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки і не може становити більше п'яти років. Особи, обрані членами ради кредитної спілки, можуть переобиратися на посаду члена ради кредитної спілки необмежену кількість разів.
452	4. Раду кредитної спілки очолює голова, який обирається з членів ради кредитної спілки в порядку, визначеному статутом кредитної спілки. Голова ради кредитної спілки має заступника, який обирається із членів ради кредитної спілки в порядку, визначеному статутом кредитної спілки і виконує повноваження голови ради кредитної спілки у разі його відсутності.	-389- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 4. Раду кредитної спілки очолює голова, який обирається з членів ради кредитної спілки загальними зборами членів кредитної спілки . Голова ради кредитної спілки має заступника, який обирається із членів ради кредитної спілки загальними зборами членів кредитної спілки і виконує	Відхилено	4. Раду кредитної спілки очолює голова, який обирається з числа членів ради кредитної спілки в порядку, визначеному статутом кредитної спілки. Голова ради кредитної спілки має заступника, який обирається з числа членів ради кредитної спілки в порядку, визначеному статутом кредитної спілки, і виконує повноваження голови ради кредитної спілки у разі його відсутності.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		повноваження голови ради кредитної спілки у разі його відсутності;		Головою ради кредитної спілки не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала правління кредитної спілки.
453	5. Голова ради кредитної спілки організовує роботу ради кредитної спілки, головує на її засіданнях та звітує про роботу ради кредитної спілки на загальних зборах членів кредитної спілки.	-390- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину п'яту статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: "5. Голова ради кредитної спілки організовує роботу ради кредитної спілки, головує на її засіданнях, звітує про роботу ради кредитної спілки на загальних зборах членів кредитної спілки, а також виконує інші повноваження, передбачені статутом кредитної спілки."	Враховано	5. Голова ради кредитної спілки організовує роботу ради кредитної спілки, головує на її засіданнях, звітує про роботу ради кредитної спілки на загальних зборах членів кредитної спілки, а також виконує інші повноваження, передбачені статутом кредитної спілки.
454	6. Організаційною формою роботи ради кредитної спілки є засідання, що скликаються з періодичністю, встановленою статутом кредитної спілки, але не рідше одного разу на квартал. Позачергові засідання ради кредитної спілки можуть скликатися за вимогою половини складу членів ради кредитної спілки, а також за зверненням правління кредитної спілки.			6. Організаційною формою роботи ради кредитної спілки є засідання, що скликаються з періодичністю, встановленою статутом кредитної спілки, але не менше одного разу на квартал. Позачергові засідання ради кредитної спілки можуть скликатися на вимогу половини складу членів ради кредитної спілки, а також за зверненням правління кредитної спілки.
455	7. Рада кредитної спілки правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше, ніж половина її членів.			7. Рада кредитної спілки правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше половини її членів.
456	8. Рішення ради кредитної спілки вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні.			8. Рішення ради кредитної спілки вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні.
457	9. Рішення ради кредитної спілки оформлюється протоколом, який підписується головуючим на засіданні ради кредитної спілки та секретарем засідання. Протоколи є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства України.	-391- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини дев'ятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини дев'ятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «та секретарем засідання» виключити;	Відхилено	9. Рішення ради кредитної спілки оформлюється протоколом, що підписується головуючим на засіданні ради кредитної спілки та секретарем засідання. Протоколи є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
458	Членам кредитної спілки на їх вимогу для ознайомлення надаються копії протоколів засідань ради кредитної спілки, засвідчені головою правління кредитної спілки, та витяги з таких протоколів.			Членам кредитної спілки на їхню вимогу для ознайомлення надаються копії протоколів засідань ради кредитної спілки, засвідчені підписом голови правління кредитної спілки, та витяги з таких протоколів.
459	10. До виключної компетенції ради кредитної спілки належить:			10. До виключної компетенції ради кредитної спілки належить:
460	1) затвердження плану діяльності кредитної спілки та контроль за його реалізацією;	-392- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267)	Відхилено	1) затвердження плану діяльності кредитної спілки та контроль за його реалізацією;
461	2) скликання загальних зборів членів кредитної спілки, з урахуванням положень цього Закону;	Виключити		2) скликання загальних зборів членів кредитної спілки з урахуванням положень цього Закону;
462	3) затвердження положень кредитної спілки, зокрема, що регламентують надання членам кредитної спілки фінансових та інших послуг, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки;	-393- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267) Виключити -394- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Пункт 3 частини десятої статті 22 викласти в такій редакції: "3) затвердження положень кредитної спілки, зокрема, що регламентують надання членам кредитної спілки фінансових та інших послуг, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки, діяльність правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, у тому числі порядок їх звітування раді кредитної спілки;"	Відхилено Враховано	3) затвердження положень кредитної спілки, зокрема, що регламентують надання членам кредитної спілки фінансових та інших послуг, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки, діяльність правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, у тому числі порядок їх звітування раді кредитної спілки;
463	4) прийняття рішення про припинення членства у кредитній спілці, крім випадків, передбачених пунктами 5 та 6 частини першої статті 16 цього Закону;	-395- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 4 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом четвертим частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому після слова «Закону» доповнити комою та словами «та/або	Враховано редакційно	4) прийняття рішення про виключення члена з кредитної спілки, крім випадків, передбачених пунктом 6 частини першої статті 16 цього Закону, або делегування повноважень, передбачених пунктом 4 частини першої статті 16 цього Закону виконавчому органу кредитної спілки;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
464	5) забезпечення організації ефективної системи управління відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;	<p>делегування цих повноважень правління кредитної спілки»;</p> <p>-396- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>Пункт 5 частини десятої статті 22 викласти в такій редакції:</p> <p>"5) забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;"</p> <p>-397- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 5 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом п'ятим частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою" та виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 6-26 на 5-25 частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою";</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано частково</p>	5) забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління відповідно до вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
465	6) затвердження бюджету кредитної спілки та контроль за його виконанням;	<p>-398- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267)</p> <p>Виключити</p>	Відхилено	6) затвердження бюджету кредитної спілки та контроль за його виконанням;
466	7) забезпечення функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю кредитної спілки, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту та контроль за її ефективністю;	<p>-399- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у підпункті 7) частини 10 статті 22 проекту, слово "адекватної" замінити на слово "співмірної"</p> <p>-400- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 7 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом шостим частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «та адекватної» виключити;</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	7) забезпечення функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю кредитної спілки, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту, та контроль за ефективністю її функціонування;
467	8) затвердження стратегій та політик управління ризиками, у тому числі затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з кредитною спілкою особами та контроль за їх дотриманням;	<p>-401- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 8 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом сьомим частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «стратегій та політик» замінити словом «положення»;</p>	Враховано редакційно	8) затвердження політик та/або внутрішніх положень, що визначають порядок управління ризиками, у тому числі затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з кредитною спілкою особами, та контроль за їх дотриманням;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-402- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267)	Відхилено	
		Виключити		
468	9) затвердження плану відновлення діяльності кредитної спілки (далі - план відновлення) та контроль за його реалізацією;			9) затвердження плану відновлення діяльності кредитної спілки (далі - план відновлення діяльності) та контроль за його виконанням;
469	10) визначення кредитної та депозитної політики кредитної спілки;	-403- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267)	Відхилено	10) визначення кредитної та депозитної політики кредитної спілки;
		Виключити		
		-404- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		пункт 10 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом дев'ятим частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою" та виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 10-25 на 9-24 частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою";		
470	11) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину;			11) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину;
471	12) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, у тому числі порядок їх звітування раді кредитної спілки;	-405- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		пункт 12 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом десятим частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова кому «головного комплаєнс-менеджера,» виключити;		
		-406- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180)	Враховано	
		Зміст пункту 12 частини десятої статті 22 законопроекту перенести до пункту 3, а пункт 12 виключити.		
		-407- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)	Враховано	
		У пункті 12 частини десятої статті 22 законопроекту слова «діяльність правління кредитної спілки» виключити.	дублювання компетенції усунуто у пункті 6 частини 1 статті 19	
		Обґрунтування:		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
472	13) визначення відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки, кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів;	Статтею 19 проекту затвердження відповідного положення віднесено до виключної компетенції загальних зборів. -408- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	12) визначення відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки, кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів;
473	14) призначення та припинення повноважень голови, його заступників та членів правління кредитної спілки, призначення та припинення повноважень головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;	пункт 13 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом одинадцятим частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словом «законом»; -409- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 14 частини десятої статті 22 розділу V викласти в такій редакції: "14) призначення та припинення повноважень голови, його заступників та членів правління кредитної спілки або одноосібного виконавчого органу кредитної спілки, призначення та припинення повноважень головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;" -410- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	13) призначення та припинення повноважень голови, заступників голови та членів правління кредитної спілки або одноосібного виконавчого органу кредитної спілки , призначення та припинення повноважень головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;
474	15) здійснення контролю за діяльністю, а також щорічної оцінки ефективності та відповідності встановленим вимогам правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора та внесення пропозицій щодо вдосконалення такої діяльності;	пункт 14 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом дванадцятим частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова кому «головного комплаєнс-менеджера,» виключити; -411- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	14) здійснення контролю за діяльністю, а також щорічної оцінки ефективності та відповідності встановленим вимогам правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора та внесення пропозицій щодо вдосконалення їхньої діяльності;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
475	16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту (аудитора) і контроль за його діяльністю;			15) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту (аудитора) і контроль за його діяльністю;
476	17) призначення суб'єкта аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності;			16) призначення суб'єкта аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності;
477	18) затвердження умов договору з суб'єктом аудиторської діяльності та змін до нього, встановлення розміру оплати послуг такого суб'єкта аудиторської діяльності;			17) затвердження умов договору із суб'єктом аудиторської діяльності та змін до нього, встановлення розміру плати за надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності;
478	19) контроль за усуненням недоліків, виявлених Регулятором та іншими органами державної влади, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки, підрозділом внутрішнього аудиту (аудитором) та суб'єктом аудиторської діяльності, за результатами проведення зовнішнього аудиту;			18) контроль за усуненням недоліків, виявлених Регулятором та іншими органами державної влади, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки, підрозділом внутрішнього аудиту (аудитором) та суб'єктом аудиторської діяльності, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
479	20) визначення порядку прийняття рішень про придбання та відчуження майна кредитної спілки, використання тимчасово вільних коштів кредитної спілки;			19) визначення порядку прийняття рішень про придбання, відчуження майна кредитної спілки, використання тимчасово вільних коштів кредитної спілки;
480	21) прийняття рішення про створення та ліквідацію відокремлених підрозділів кредитної спілки;			20) прийняття рішення про створення, ліквідацію відокремлених підрозділів кредитної спілки;
481	22) прийняття рішення про вступ кредитної спілки до об'єднання кредитних спілок, включаючи об'єднання кредитних спілок, яке набуло статусу саморегулюючої організації, об'єднаної кредитної спілки, інших об'єднань юридичних осіб, громадських об'єднань, благодійних організацій та вихід з них;			21) прийняття рішення про вступ кредитної спілки до об'єднання кредитних спілок, у тому числі до об'єднання кредитних спілок, яке набуло статусу саморегулювальної організації, об'єднаної кредитної спілки, інших об'єднань юридичних осіб, громадських об'єднань, благодійних організацій та про вихід із них;
482	23) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління кредитної спілки, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнім	-412- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 23 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою"	Відхилено	22) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління кредитної спілки, керівником підрозділу внутрішнього аудиту

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	аудитором), головним ризик – менеджером, головним комплаєнс-менеджером, а також встановлення розміру їхньої винагороди;	вважати пунктом двадцять першим частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «умов трудових договорів (контрактів)» замінити словами «штатного розпису», кому і слова «, головним комплаєнс-менеджером, а також встановлення розміру їхньої винагороди» виключити;		(внутрішнім аудитором), головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, а також встановлення розміру їхньої винагороди;
483	24) контроль за своєчасністю надання та/або опублікування кредитною спілкою достовірної інформації щодо її діяльності відповідно до законодавства України;			23) контроль за своєчасністю надання та/або опублікування кредитною спілкою достовірної інформації щодо її діяльності відповідно до законодавства;
484	25) визначення політики винагороди в кредитній спілці та забезпечення її перегляду щороку, а також здійснення контролю за її реалізацією, з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;	-413- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) ункт 25 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом двадцять третім частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою" та виключити зі зміною подальшої нумерації пункту 26 частини десятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на 23 частини десятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою";	Відхилено	24) визначення політики винагороди у кредитній спілці та забезпечення її перегляду щороку, а також здійснення контролю за реалізацією такої політики з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;
485	26) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції ради кредитної спілки цим Законом або статутом кредитної спілки.			25) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції ради кредитної спілки цим Законом або статутом кредитної спілки.
486	11. Рада кредитної спілки має право вирішувати також інші питання діяльності кредитної спілки, за винятком тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки.			11. Рада кредитної спілки має право вирішувати також інші питання діяльності кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки.
487	12. Рада кредитної спілки складає річний звіт про результати своєї діяльності та подає його річним загальним зборам членів кредитної спілки у визначеному статутом кредитної спілки порядку.			12. Рада кредитної спілки складає річний звіт про результати своєї діяльності та подає його на розгляд річних загальних зборів у визначеному статутом кредитної спілки порядку.
488	13. Голова та члени ради кредитної спілки для належного виконання ними своїх обов'язків мають право на ознайомлення з документами та інформацією з питань	-414- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)	Враховано	13. Голова ради кредитної спілки та її члени для належного виконання ними своїх обов'язків мають право отримувати документи та інформацію з питань

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	діяльності кредитної спілки, від усіх підрозділів кредитної спілки, незалежно від їх місцезнаходження, право на доступ до інформаційних та інформаційно-телекомунікаційних систем кредитної спілки та на отримання від працівників кредитної спілки пояснень з питань, пов'язаних з виконанням ними своїх функціональних обов'язків.	Частину тринадцяту статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: "13. Голова ради кредитної спілки та її члени для належного виконання ними своїх обов'язків мають право отримувати документи та інформацію з питань діяльності кредитної спілки від усіх підрозділів кредитної спілки незалежно від їх місцезнаходження, право на доступ до інформаційних та інформаційно-телекомунікаційних систем кредитної спілки та на отримання від працівників кредитної спілки пояснень з питань, пов'язаних з виконанням ними своїх функціональних обов'язків."		діяльності кредитної спілки від усіх підрозділів кредитної спілки незалежно від їх місцезнаходження, право на доступ до інформаційних та інформаційно-телекомунікаційних систем кредитної спілки та на отримання від працівників кредитної спілки пояснень з питань, пов'язаних з виконанням ними своїх функціональних обов'язків.
489	14. Рада кредитної спілки має право утворювати з числа своїх членів постійно діючі або тимчасові комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції ради кредитної спілки.	-415- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 14. Рада кредитної спілки має право утворювати з числа своїх членів постійно діючі або тимчасові комісії для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції ради кредитної спілки.	Відхилено	14. Рада кредитної спілки має право утворювати з числа своїх членів постійно діючі або тимчасові комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції ради кредитної спілки.
490	Рада об'єднаної кредитної спілки виключно з числа своїх членів зобов'язана створити постійно діючі комітети (кожен у складі не менше трьох членів ради кредитної спілки):	-416- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) абзац другий частини чотирнадцятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом другим частини чотирнадцятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити;	Відхилено	Рада об'єднаної кредитної спілки зобов'язана утворити виключно з числа своїх членів постійно діючі комітети (кожен у складі не менше трьох членів ради кредитної спілки):
491	1) комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);	-417- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт 1 частини чотирнадцятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом перший частини чотирнадцятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити;	Відхилено	1) комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);
492	2) комітет з управління ризиками;	-418- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	2) комітет з управління ризиками;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
493	3) комітет з винагород.	пункт 2 частини чотирнадцятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом другим частини чотирнадцятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити; -419- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	3) комітет з винагород.
494	Голова ради кредитної спілки не може бути головою комітету з питань аудиту або комітету з управління ризиками.	пункт 3 частини чотирнадцятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом третім частини чотирнадцятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити;		Голова ради кредитної спілки не може бути головою комітету з питань аудиту або комітету з управління ризиками.
495	Одна й та сама особа не може бути одночасно головою комітету з питань аудиту та комітету з управління ризиками.			Одна й та сама особа не може бути одночасно головою комітету з питань аудиту та головою комітету з управління ризиками.
496	Порядок утворення та діяльності комітетів ради кредитної спілки встановлюється статутом кредитної спілки та/або положенням про раду кредитної спілки, а також положеннями про комітети ради кредитної спілки (за їх наявності), що затверджуються радою кредитної спілки.			Порядок утворення та діяльності комітетів ради кредитної спілки встановлюється статутом кредитної спілки та/або положенням про раду кредитної спілки, а також положеннями про комітети ради кредитної спілки (за наявності), що затверджуються радою кредитної спілки.
497	15. Рада кредитної спілки зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у кредитній спілці та сприяти їх врегулюванню.			15. Рада кредитної спілки зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів щодо запобігання виникненню конфлікту інтересів у кредитній спілці та сприяти врегулюванню таких конфліктів.
498	16. Рада кредитної спілки зобов'язана забезпечувати підтримання взаємодії кредитної спілки з Регулятором.			16. Рада кредитної спілки зобов'язана забезпечувати підтримання взаємодії кредитної спілки з Регулятором.
499	17. Загальні збори членів кредитної спілки можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів ради кредитної спілки з підстав передбачених статутом кредитної спілки та положенням про			17. Загальні збори членів кредитної спілки можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів ради кредитної спілки з підстав, передбачених статутом кредитної спілки та положенням про раду кредитної спілки, та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
500	раду кредитної спілки та одночасне обрання нових членів до складу ради кредитної спілки. Повноваження члена ради кредитної спілки припиняються без прийняття відповідного рішення загальними зборами членів кредитної спілки, у таких випадках:			про одночасне обрання нових членів до складу ради кредитної спілки. Без прийняття відповідного рішення загальними зборами членів кредитної спілки повноваження члена ради кредитної спілки припиняються:
501	1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це ради кредитної спілки не пізніше, ніж за два тижні до дати припинення повноважень;			1) за його бажанням, за умови подання до кредитної спілки письмового повідомлення про це ради не пізніше ніж за два тижні до дати припинення повноважень;
502	2) у разі неможливості виконання своїх обов'язків члена ради кредитної спілки за станом здоров'я;			2) у разі неможливості виконання своїх обов'язків члена ради кредитної спілки за станом здоров'я;
503	3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена ради кредитної спілки;	-420- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 3 частини сімнадцятої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: "3) у разі набрання законної сили вироком суду, яким його засуджено до покарання, або постановою суду про накладення на нього адміністративного стягнення, що виключає можливість виконання обов'язків члена ради кредитної спілки;"	Враховано	3) у разі набрання законної сили вироком суду, яким його засуджено до покарання, або постановою суду про накладення на нього адміністративного стягнення, що виключає можливість виконання обов'язків члена ради кредитної спілки;
504	4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, оголошення померлим;			4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, оголошення померлим;
505	5) за результатом виконання вимоги Регулятора про припинення повноважень члена ради кредитної спілки.	-421- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 5 частини сімнадцятої статті 22 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом п'ятим частини чотирнадцятої статті 21 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити;	Відхилено	5) на виконання вимоги Регулятора про припинення повноважень члена ради кредитної спілки.
506	Наявність підстав для припинення повноважень члена ради кредитної спілки (крім голови ради кредитної спілки), встановлених цією частиною, підтверджується головою ради кредитної спілки, а наявність підстав для припинення			Наявність підстав для припинення повноважень члена ради кредитної спілки (крім голови ради кредитної спілки), встановлених цією частиною, підтверджується головою ради кредитної спілки, а наявність підстав для припинення

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
507	повноважень голови ради кредитної спілки - особою, визначеною статутом кредитної спілки. Стаття 23. Виконавчий орган кредитної спілки			повноважень голови ради кредитної спілки - особою, визначеною статутом кредитної спілки. Стаття 23. Виконавчий орган кредитної спілки
508	1. Правління кредитної спілки є постійно діючим колегіальним виконавчим органом управління кредитної спілки, який організовує та здійснює керівництво її поточною діяльністю, відповідає за ефективність роботи кредитної спілки.			1. Постійно діючим колегіальним виконавчим органом управління кредитної спілки, який організовує та здійснює керівництво її поточною діяльністю, відповідає за ефективність роботи кредитної спілки, є правління кредитної спілки.
509	Кредитна спілка, що діє на підставі спрощеної ліцензії, може мати одноосібний виконавчий орган, якщо це передбачено статутом кредитної спілки, який називається "директор", якщо статутом кредитної спілки не передбачено іншу назву.	-422- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Абзац другий частини першої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: "Кредитна спілка, що здійснює діяльність на підставі спрощеної ліцензії, може мати одноосібний виконавчий орган".	Враховано	Кредитна спілка, що здійснює діяльність на підставі спрощеної ліцензії, може мати одноосібний виконавчий орган.
510	Положення цього Закону, які стосуються правління кредитної спілки та/або голови правління кредитної спілки, розповсюджуються на одноосібний виконавчий орган, у разі його створення.			Дія положень цього Закону стосовно правління кредитної спілки та/або голови правління кредитної спілки поширюється на одноосібний виконавчий орган у разі його створення.
511	2. Правління кредитної спілки діє від імені кредитної спілки, є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки та раді кредитної спілки та організовує виконання їх рішень.	-423- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) За текстом законопроекту слова "правління кредитної спілки" та "голова правління кредитної спілки" замінити відповідно словами "правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки" та "голова правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки"	Враховано	2. Правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки діє від імені кредитної спілки, є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки та раді кредитної спілки та організовує виконання їх рішень.
512	3. Правління кредитної спілки очолює голова правління, який керує роботою правління кредитної спілки. Голова правління представляє кредитну спілку без довіреності, укладає договори та вчиняє інші правочини від імені кредитної спілки, підписує довіреності на провадження дій та вчинення	-424- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Частину третю статті 23 законопроекту вважати частиною четвертою та викласти в такій редакції:	Враховано	4. Голова правління (одноосібний виконавчий орган) представляє кредитну спілку без довіреності, укладає договори та вчиняє інші правочини від імені кредитної спілки, підписує довіреності на провадження дій та вчинення правочинів від імені кредитної спілки, видає накази та дає

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	правочинів від імені кредитної спілки, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками кредитної спілки.	"4. Голова правління (одноосібний виконавчий орган) представляє кредитну спілку без довіреності, укладає договори та вчиняє інші правочини від імені кредитної спілки, підписує довіреності на провадження дій та вчинення правочинів від імені кредитної спілки, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками кредитної спілки."		розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками кредитної спілки.
513	4. Кількісний склад правління кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки, але не може бути меншим, ніж три особи. Порядок скликання та проведення засідань правління кредитної спілки встановлюється статутом та/або положенням про правління кредитної спілки.	<p>-425- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину четверту статті 23 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною четвертою статті 22 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій кому і слова «, але не може бути меншим, ніж три особи» виключити;</p> <p>-426- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Частину четверту статті 23 законопроекту вважати частиною третьою та викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Кількісний склад правління кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки, але не може становити менше трьох осіб. Порядок скликання та проведення засідань правління кредитної спілки встановлюється статутом кредитної спілки та/або положенням про правління кредитної спілки.</p> <p>Правління кредитної спілки очолює голова правління, який здійснює керівництво правлінням кредитної спілки.</p> <p>Заступники голови правління кредитної спілки (за наявності) входять до складу правління кредитної спілки за посадою.</p>	Відхилено	3. Кількісний склад правління кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки, але не може становити менше трьох осіб. Порядок скликання та проведення засідань правління кредитної спілки встановлюється статутом кредитної спілки та/або положенням про правління кредитної спілки.
514	5. Заступники голови правління кредитної спілки (за наявності) входять до складу правління кредитної спілки за посадою.		Враховано	Правління кредитної спілки очолює голова правління, який здійснює керівництво правлінням кредитної спілки.
				Заступники голови правління кредитної спілки (за наявності) входять до складу правління кредитної спілки за посадою.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
515	6. Голова правління кредитної спілки несе персональну відповідальність за діяльність кредитної спілки.			5. Голова правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки несе персональну відповідальність за діяльність кредитної спілки.
516	Голова та члени правління кредитної спілки не можуть входити до складу ради цієї кредитної спілки.			Голова та члени правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки не можуть входити до складу ради цієї кредитної спілки.
517	Голова правління кредитної спілки має право брати участь у засіданнях ради кредитної спілки з правом дорадчого голосу.			Голова правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки має право брати участь у засіданнях ради кредитної спілки з правом дорадчого голосу.
518	7. Голова правління кредитної спілки не може очолювати структурні підрозділи кредитної спілки та виконувати обов'язки головного бухгалтера кредитної спілки.	-427- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину сьому статті 23 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною сьомою статті 22 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій після слів «Голова правління кредитної спілки» доповнити словами «(крім кредитної спілки, яка є мікропідприємством)», після слів «підрозділи кредитної спілки» доповнити словами (крім відокремлених підрозділів);	Відхилено	6. Голова правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки не може очолювати структурні підрозділи кредитної спілки та виконувати обов'язки головного бухгалтера кредитної спілки.
519	8. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер можуть бути членами правління кредитної спілки (крім об'єднаної кредитної спілки).	-428- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину восьму статті 23 розділу V викласти в такій редакції: "8. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер можуть бути членами правління кредитної спілки. Член правління кредитної (крім значимої кредитної спілки) може поєднувати та виконувати, окрім своїх посадових обов'язків, обов'язки головного ризик-менеджера та/або головного комплаєнс-менеджера одночасно.	Враховано	7. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер можуть бути членами правління кредитної спілки, крім об'єднаної кредитної спілки. Член правління кредитної спілки (крім значимої кредитної спілки) може поєднувати та виконувати, крім своїх посадових обов'язків, одночасно обов'язки головного ризик-менеджера та/або головного комплаєнс-менеджера.
		-429- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину восьму статті 23 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною восьмою статті 22 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		слова «та головний комплаєнс-менеджер» видалити;		
520	9. До компетенції правління кредитної спілки належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю кредитної спілки, за винятком питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки, ради кредитної спілки та кредитного комітету.			8. До компетенції правління (одноосібного виконавчого органу) кредитної спілки належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки, ради кредитної спілки та кредитного комітету.
521	10. Правління кредитної спілки з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки зобов'язане утворити постійно діючий кредитний комітет. Правління кредитної спілки має право утворити й інші комітети.			9. Правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки зобов'язане утворити постійно діючий кредитний комітет. Правління кредитної спілки має право утворювати інші комітети.
522	11. Правління кредитної спілки зобов'язане інформувати раду кредитної спілки про виявлені у діяльності кредитної спілки порушення законодавства України, внутрішніх положень кредитної спілки та про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності кредитної спілки, несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед кредитною спілкою пов'язаними з кредитною спілкою особами.			10. Правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки зобов'язане інформувати раду кредитної спілки про виявлені у діяльності кредитної спілки порушення законодавства, внутрішніх положень кредитної спілки та про ризики, що виникають у ході діяльності кредитної спілки, несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед кредитною спілкою пов'язаними з кредитною спілкою особами.
523	Стаття 24. Керівники кредитної спілки	-430- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) назву статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати назвою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слово «Керівники» замінити словами «Посадові особи»;	Відхилено	Стаття 24. Керівники кредитної спілки
524	1. Керівниками кредитної спілки є голова, його заступники та члени правління кредитної спілки (або одноосібний виконавчий орган), голова, його заступники та члени ради	-431- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину першу статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною першою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій	Відхилено	1. Керівниками кредитної спілки є голова, заступники голови та члени правління кредитної спілки (або одноосібний виконавчий орган), голова, заступники голови та члени ради кредитної

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	кредитної спілки, головний бухгалтер кредитної спілки.	слово «Керівниками» замінити словами «Посадовими особами», кому та слова «, його заступники та» замінити словами «та інші», доповнити другим речення в редакції «Голова правління (або одноосібний виконавчий орган), голова ради та головний бухгалтер є керівниками кредитної спілки.»		спілки, а також головний бухгалтер кредитної спілки.
525	2. Керівники кредитної спілки протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.	-432- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини другої статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини другої статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому комі і слова «, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора» та «бездоганної» виключити.	Відхилено	2. Керівники кредитної спілки протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.
526	Професійна придатність керівника кредитної спілки визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника кредитної спілки з урахуванням плану діяльності кредитної спілки, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника кредитної спілки.	-433- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац другий частини другої статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом другим частини другої статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти його у наступній редакції: «Керівники кредитної спілки повинні відповідати наступним вимогам щодо професійної придатності – мати вищу освіту, стаж роботи керівником не менше двох років, в тому числі на керівній посаді на ринку фінансових послуг не менше одного року, та протягом усього часу обіймання відповідних посад, відповідати вимогам до ділової репутації, встановленим законом.»	Відхилено	Професійна придатність керівника кредитної спілки визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання особою посадових обов'язків керівника кредитної спілки з урахуванням плану діяльності кредитної спілки, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника кредитної спілки.
527		-434- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину другу статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною другою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою" і доповнити абзацом третім наступній редакції: «Керівники кредитної спілки повинні відповідати наступним вимогам щодо ділової репутації – відсутність встановлених	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		протягом останніх трьох років. компетентними органами або судом порушень вимог законодавства про фінансові послуги, про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та законодавства про запобігання корупції, а також відсутність судимості за вчинення кримінальних правопорушень з корисливих мотивів або в сфері господарської діяльності, якщо ця судимість не погашена і не знята в установленому законом порядку»		
528	3. Керівники кредитної спілки вступають на посаду з моменту їх призначення (обрання), крім випадків, встановлених частиною шостою цієї статті.	-435- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) частину третю статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною третьою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слово «Керівники» замінити словами «Посадові особи», кому і слова «, крім випадків, встановлених частиною шостою цієї статті» виключити;	Відхилено	3. Керівники кредитної спілки набувають повноважень з моменту призначення (обрання) їх на посаду, крім випадків, передбачених частиною шостою цієї статті.
529	4. Кредитна спілка зобов'язана повідомляти Регулятора про зміну своїх керівників протягом п'яти робочих днів з дня такої зміни, в тому числі про їх звільнення або призначення (обрання, набуття повноважень або припинення повноважень) у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.	-436- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) частину четверту статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною четвертою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слово «п'яти» замінити словом «п'ятнадцяти»;	Відхилено	4. Кредитна спілка зобов'язана повідомляти Регулятора про зміну своїх керівників протягом п'яти робочих днів з дня такої зміни, у тому числі про їх звільнення або призначення (обрання, набуття повноважень або припинення повноважень), у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.
530	5. Перед призначенням особи на посаду керівника кредитна спілка зобов'язана, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, перевірити відповідність такої особи кваліфікаційним вимогам. Разом з повідомленням про призначення особи на посаду керівника кредитна спілка, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, подає Регулятору документи, що	-437- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини п'ятої статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини п'ятої статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти його у наступній редакції: "5. Перед призначенням/обранням особи на посаду керівника кредитної спілки орган управління кредитної, уповноважений	Відхилено	5. Перед призначенням особи на посаду керівника кредитна спілка зобов'язана, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, перевірити відповідність такої особи кваліфікаційним вимогам. Разом з повідомленням про призначення особи на посаду керівника кредитна спілка у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, подає до Регулятора документи, що

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
531	підтверджують проведену перевірку відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам. Кредитна спілка несе відповідальність за недотримання встановленого нормативно-правовими актами Регулятора порядку перевірки керівника кредитної спілки на відповідність кваліфікаційним вимогам, а також за невідповідність керівника кредитної спілки встановленим кваліфікаційним вимогам.	призначати/обирати таку особу, зобов'язаний перевірити її на відповідність вимогам, передбаченим цим законом.»; -438- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац другий частини п'ятої статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом другим частини п'ятої статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою" та виключити;	Відхилено	підтверджують проведення перевірки відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам. Кредитна спілка несе відповідальність за недотримання встановленого нормативно-правовими актами Регулятора порядку перевірки керівника кредитної спілки на відповідність кваліфікаційним вимогам, а також за невідповідність керівника кредитної спілки встановленим кваліфікаційним вимогам.
532	6. Регулятор у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників об'єднаної кредитної спілки (кандидатів на посади керівників об'єднаної кредитної спілки). Регулятор відмовляє у погодженні керівника об'єднаної кредитної спілки (кандидата на посаду керівника об'єднаної кредитної спілки), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам.	-439- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частину шосту статті 24 викласти в такій редакції: "6. Регулятор у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників об'єднаної кредитної спілки та значимої кредитної спілки (кандидатів на посади керівників об'єднаної кредитної спілки /значимої кредитної спілки). Регулятор відмовляє у погодженні керівника об'єднаної кредитної спілки/ значимої кредитної спілки (кандидата на посаду керівника об'єднаної кредитної спілки/ значимої кредитної спілки), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам. Голова правління об'єднаної кредитної спілки/ значимої кредитної спілки , голова і члени ради об'єднаної кредитної спілки/ значимої кредитної спілки та головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки/ значимої кредитної спілки вступають на посаду після їх погодження Регулятором. Об'єднана кредитна спілка/ значима кредитна спілка зобов'язані подати Регулятору документи для погодження інших керівників об'єднаної кредитної спілки/ значимої кредитної спілки не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Об'єднана кредитна спілка/ значима кредитна спілка має право	Враховано	6. Регулятор у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки (кандидатів на посади керівників об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки). Регулятор відмовляє у погодженні керівника об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки (кандидата на посаду керівника об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>звернутися до Регулятора для попереднього погодження кандидатів на посади таких керівників об'єднаної кредитної спілки/ значимої кредитної спілки до їх призначення (обрання) на посади."</p> <p>-440- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину шосту статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною шостою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою" та виключити зі зміною подальшої нумерації частин 7-14 статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на частини 6-13 статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою";</p>	Відхилено	
533	Голова правління об'єднаної кредитної спілки, голова і члени ради об'єднаної кредитної спілки та головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки вступають на посаду після їх погодження Регулятором.			Голова правління об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки , голова, члени ради об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки , головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки вступають на посаду після їх погодження Регулятором.
534	Об'єднана кредитна спілка зобов'язана подати Регулятору документи для погодження інших керівників об'єднаної кредитної спілки не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Об'єднана кредитна спілка має право звернутися до Регулятора для попереднього погодження кандидатів на посади таких керівників об'єднаної кредитної спілки до їх призначення (обрання) на посади.			Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка зобов'язана подати до Регулятора документи для погодження інших керівників об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка має право звернутися до Регулятора для попереднього погодження кандидатів на посади таких керівників об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки до їх призначення (обрання) на посади.
535	7. Регулятор має право вимагати припинення повноважень будь-кого з керівників кредитної спілки, якщо за результатами здійснення нагляду виявлено, що він не відповідає кваліфікаційним вимогам	<p>-441- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В частині сьомій статті 24 законопроекту слова «має право вимагати» замінити словами «направляє загальним зборам членів кредитної спілки вимогу про»</p>	Відхилено	7. Регулятор має право вимагати припинення повноважень будь-кого з керівників кредитної спілки, якщо за результатами здійснення нагляду виявлено, що такий керівник кредитної спілки не

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	та/або якщо керівник кредитної спілки не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення кредитною спілкою вимог законодавства України. Кредитна спілка зобов'язана на вимогу Регулятора вжити заходів щодо припинення повноважень такого керівника, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається цим Законом.	-442- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину сьому статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною шостою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти її у наступній редакції: «б. Регулятор має право вимагати усунення порушень щодо відповідності керівників вимогам цього закону, а в разі не усунення таких порушень впродовж одного місяця з моменту отримання кредитною спілкою вимоги Регулятора, вимагати припинення повноважень будь-кого з керівників кредитної спілки, якщо за результатами здійснення нагляду виявлено, що він не відповідає вимогам, встановленим цим законом.»;	Відхилено	відповідає кваліфікаційним вимогам та/або не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення кредитною спілкою вимог законодавства. Кредитна спілка зобов'язана на вимогу Регулятора вжити заходів для припинення повноважень такого керівника, а також призначити (обрати) іншу особу на відповідну посаду у випадках, визначених цим Законом.
536	8. Керівник кредитної спілки, щодо якого Регулятор висунув вимогу про припинення повноважень, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання кредитною спілкою такої вимоги Регулятора.	-443- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину восьму статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною восьмою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити її зі зміною подальшої нумерації частин 9-14 статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на частини 7-12 статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою";	Відхилено	8. Керівник кредитної спілки, стосовно якого Регулятор висунув вимогу про припинення повноважень, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання кредитною спілкою такої вимоги Регулятора.
537	9. Голові та членам правління кредитної спілки забороняється займати посади в інших кредитних спілках, крім об'єднаної кредитної спілки.	-444- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину дев'яту статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною сьомою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій після слова «посади» доповнити словами «голови та членів правління»;	Відхилено	9. Голові та членам правління (одноосібного виконавчого органу) кредитної спілки забороняється займати посади в інших кредитних спілках, крім об'єднаної кредитної спілки.
538	10. Головному бухгалтеру кредитної спілки забороняється очолювати правління кредитної спілки або виконувати обов'язки голови правління кредитної спілки.			10. Головному бухгалтеру кредитної спілки забороняється очолювати правління кредитної спілки або виконувати обов'язки голови правління (одноосібного виконавчого органу) кредитної спілки.
539	11. Регулятор має право безоплатно	-445- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	11. Регулятор має право безоплатно

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	одержувати від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, інших осіб інформацію, необхідну для визначення відповідності керівників кредитної спілки кваліфікаційним вимогам. Органи та особи, які отримали такий запит Регулятора, зобов'язані надати відповідну інформацію протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту.	частину одинадцяту статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною дев'ятою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 12-14 статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на частини 9-11 статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою";		одержувати від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, інших осіб інформацію, необхідну для визначення відповідності керівників кредитної спілки кваліфікаційним вимогам. Органи та особи, які отримали такий запит від Регулятора, зобов'язані подати відповідну інформацію протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту.
540	12. При виконанні своїх обов'язків керівники кредитної спілки зобов'язані діяти в інтересах кредитної спілки, дотримуватися вимог законодавства України, статуту кредитної спілки та інших документів кредитної спілки.	-446- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини дванадцятої статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини дев'ятою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слово «керівники» замінити словами «посадові особи»;	Відхилено	12. При виконанні своїх обов'язків керівники кредитної спілки зобов'язані: 1) діяти в інтересах кредитної спілки; 2) дотримуватися вимог законодавства, статуту кредитної спілки та інших документів кредитної спілки;
541	Керівники кредитної спілки зобов'язані, зокрема:	-447- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац другий частини дванадцятої статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом другим частини дев'ятою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слово «керівники» замінити словами «посадові особи»;	Відхилено	
542	1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;			3) відповідально ставитися до виконання своїх службових обов'язків;
543	2) приймати рішення в межах своїх повноважень;			4) приймати рішення в межах своїх повноважень;
544	3) не використовувати службове становище у власних інтересах;			5) не використовувати службове становище у власних інтересах;
545	4) вживати заходів щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів;			6) вживати заходів щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів;
546	5) забезпечити збереження та передачу майна та документів кредитної спілки при звільненні з посади;			7) забезпечити збереження та передачу майна і документів кредитної спілки при звільненні з посади;
547	6) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, яка стала їм відома під час виконання своїх обов'язків.			8) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома під час виконання обов'язків.
548	13. Керівники кредитної спілки несуть	-448- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	13. Керівники кредитної спілки несуть

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	відповідальність перед кредитною спілкою за збитки, завдані кредитній спілці їхніми діями (бездіяльністю) відповідно до закону.	частину тринадцяту статті 24 доповнити реченням такого змісту: "Якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть декілька осіб, їх відповідальність перед кредитною спілкою є солідарною". -449- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	відповідальність перед кредитною спілкою за збитки, завдані кредитній спілці їхніми діями (бездіяльністю), відповідно до закону.
549	14. Керівники кредитної спілки зобов'язані утримуватися від вчинення діянь (прийняття рішень, вчинення дій або бездіяльності), якщо такі діяння можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах кредитної спілки.	частину тринадцяту статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною десятою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слово «керівники» замінити словами «посадові особи»; -450- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	14. Керівники кредитної спілки зобов'язані утримуватися від вчинення діянь (прийняття рішень, вчинення дій або бездіяльності), якщо такі діяння можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах кредитної спілки.
550	Стаття 25. Система внутрішнього контролю кредитної спілки	частину чотирнадцяту статті 24 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною одинадцятою статті 23 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слово «керівники» замінити словами «посадові особи»;		Стаття 25. Система внутрішнього контролю кредитної спілки
551	1. Система внутрішнього контролю кредитної спілки спрямована на:			1. Система внутрішнього контролю кредитної спілки спрямована на:
552	1) досягнення кредитною спілкою довгострокових цілей її діяльності;			1) досягнення кредитною спілкою довгострокових цілей її діяльності;
553	2) відповідність діяльності кредитної спілки законодавству України та внутрішнім документам кредитної спілки;			2) відповідність діяльності кредитної спілки законодавству та внутрішнім документам кредитної спілки;
554	3) забезпечення здійснення безперервної діяльності кредитної спілки;			3) забезпечення здійснення кредитною спілкою безперервної діяльності;
555	4) дотримання вимог щодо платоспроможності з урахуванням усіх ризиків притаманних діяльності кредитної спілки;			4) дотримання вимог щодо платоспроможності з урахуванням усіх ризиків, притаманних діяльності кредитної спілки;
556	5) вчасне виконання кредитною спілкою своїх зобов'язань;			5) вчасне виконання кредитною спілкою своїх зобов'язань;
557	6) належне функціонування системи управління та чіткий розподіл обов'язків,	-451- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Пункт 6 частини першої статті 25 викласти в такій редакції:	Враховано	6) належне функціонування системи корпоративного управління та чіткий розподіл обов'язків, функцій та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	функцій та повноважень між органами управління та підрозділами кредитної спілки.	"6) належне функціонування системи корпоративного управління та чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між органами управління та підрозділами кредитної спілки."		повноважень між органами управління та підрозділами кредитної спілки.
558	2. Кредитна спілка зобов'язана створити комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю з урахуванням складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, розміру, організаційної структури та профілю ризику кредитної спілки, особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу).	<p>-452- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частина другу статті 25 розділу V викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Кредитна спілка створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора."</p> <p>-453- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>У частині другій статті 25 законопроекту слова «комплексну, адекватну та ефективну» виключити.</p> <p>-454- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 2 статті 25 проекту, слово "адекватну" замінити на слово "співмірну"</p> <p>-455- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267)</p> <p>Виключити</p> <p>-456- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>слово «адекватну»- виключити</p> <p>-457- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину другу статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" виключити зі зміною подальшої нумерації частин 3-13 на частини 2-12 статті 25 розділу V "Управління кредитною спілкою";</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	2. Кредитна спілка створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішній аудит, згідно з вимогами, встановленими цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
559	3. Вимоги до системи внутрішнього контролю кредитної спілки, включаючи систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.	<p>-458- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частина третю статті 25 розділу V викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Система внутрішнього контролю кредитної спілки має урахувати складність, обсяги, види, характер здійснюваних кредитною спілкою операцій, розмір, організаційну структуру та профіль ризику кредитної спілки, особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу)."</p> <p>-459- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину третю статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною другою статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою" кому і слова «, включаючи систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словами «встановлюються цим Законом та прийнятими відповідно до нього нормативно-правових актів Регулятора»;</p>	Враховано	3. Система внутрішнього контролю кредитної спілки має враховувати складність, обсяги, види, характер здійснюваних кредитною спілкою операцій, розмір, організаційну структуру та профіль ризику кредитної спілки, особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу).
560	4. Система внутрішнього контролю кредитної спілки забезпечується на рівні:			4. Система внутрішнього контролю кредитної спілки забезпечується на рівні:
561	1) ради кредитної спілки та її комітетів (за наявності);			1) ради кредитної спілки та її комітетів (за наявності);
562	2) правління кредитної спілки та його комітетів (за наявності);			2) правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки та його комітетів (за наявності);
563	3) підрозділів та/або працівників, безпосередньо залучених у процес надання фінансових послуг (бізнес-підрозділів) та підрозділів та/або працівників підтримки діяльності кредитної спілки;	<p>-460- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 3 частини четвертої статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом третім частини третьої статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «(бізнес-підрозділів)» виключити;</p>	Враховано	3) підрозділів та/або працівників, безпосередньо залучених до процесу надання фінансових послуг, та підрозділів та/або працівників підтримки діяльності кредитної спілки;
564	4) головного ризик-менеджера (підрозділу	-461- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	4) головного ризик-менеджера

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	з управління ризиками) та головного комплаєнс-менеджера (підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);	пункт 4 частини четвертій статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом четвертим частини третьої статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «та головного комплаєнс-менеджера (підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс)» виключити;		(підрозділу з управління ризиками) та головного комплаєнс-менеджера (підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнсу);
565	5) головного внутрішнього аудитора (підрозділу внутрішнього аудиту).			5) головного внутрішнього аудитора (підрозділу внутрішнього аудиту).
566	5. Кредитна спілка покладає виконання функцій з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту на головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора відповідно.	-462- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини п'ятої статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини четвертої статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слово «Кредитна» замінити словами «Значима кредитна спілка та об'єднана кредитна», коми та слова «, контролю за дотриманням норм (комплаєнс)» та «, головного комплаєнс-менеджера» виключити;	Відхилено	5. Кредитна спілка покладає виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнсу) та внутрішнього аудиту, відповідно, на головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора.
567	Регулятор своїми нормативно-правовими актами може визначати умови, за яких значима кредитна спілка та/або об'єднана кредитна спілка мають створити окремі підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, а також порядок створення таких підрозділів.	-463- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац другий частини п'ятої статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом другим частини четвертої статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «та/або об'єднана кредитна спілка» та кому і слова «, контролю за дотриманням норм (комплаєнс)» виключити;	Відхилено	Регулятор своїми нормативно-правовими актами може визначати умови, за яких значима кредитна спілка та/або об'єднана кредитна спілка мають утворити окремі підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнсу) та внутрішнього аудиту, а також порядок утворення таких підрозділів.
568	Кредитна спілка, яка не є значимою та здійснює діяльність на підставі спрощеної ліцензії, має право не призначати окремих працівників на посади головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора (поєднувати їх функції) за умови дотримання вимог частин першої та другої цієї статті.	-464- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Абзац третій частини п'ятої статті 25 викласти в такій редакції: "Кредитна спілка, яка не є значимою та здійснює діяльність на підставі спрощеної ліцензії, має право не призначати окремих працівників на посади головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера (поєднувати їх функції) та головного	Враховано	Кредитна спілка, яка є значимою та/або здійснює діяльність на підставі стандартної ліцензії, призначає окремих працівників на посади головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора та не може поєднувати їхні функції.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
569	Положення цього Закону, що стосуються підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту поширюються на головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора відповідно.	внутрішнього аудитора за умови дотримання вимог частин першої та другої цієї статті." -465- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	Кредитна спілка, яка не є значимою та здійснює діяльність на підставі спрощеної ліцензії, має право не призначати окремих працівників на посади головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, у тому числі поєднувати їхні функції , за умови дотримання вимог частин першої і другої цієї статті.
		абзац третьої частини п'ятої статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом третьої частини четвертої статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова і коми «та здійснює діяльність на підставі спрощеної ліцензії,» та «, головного комплаєнс-менеджера» виключити; -466- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)	Враховано	
		Абзац третьої частини п'ятої статті 25 викласти в такій редакції: "Кредитна спілка, яка є значимою та/або здійснює діяльність на підставі стандартної ліцензії, призначає окремих працівників на посади головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора та не може поєднувати їхні функції. Кредитна спілка, яка не є значимою та здійснює діяльність на підставі спрощеної ліцензії, має право не призначати окремих працівників на посади головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, у тому числі поєднувати їхні функції, за умови дотримання вимог частин першої і другої цієї статті."	Відхилено	
		-467- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	Дія положень цього Закону щодо підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнсу) та внутрішнього аудиту поширюється, відповідно, на головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора.

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
573	9. Перед призначенням особи на посаду головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитна спілка зобов'язана, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, перевірити відповідність такої особи кваліфікаційним вимогам. Разом з повідомленням Регулятора про призначення особи на посаду кредитна спілка у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, подає Регулятору документи, що підтверджують проведення перевірку відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам. Кредитна спілка несе відповідальність за недотримання встановленого нормативно-правовими актами Регулятора порядку перевірки головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитної спілки на відповідність кваліфікаційним вимогам, а також за невідповідність головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитної спілки встановленим кваліфікаційним вимогам.	про звільнення з посади або призначення на посаду (обрання, набуття повноважень або припинення повноважень) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора." -472- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину дев'яту статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною восьмою статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти в наступній редакції: «8. Перед призначенням/обранням особи на посаду головного ризик-менеджера, головного внутрішнього аудитора орган управління кредитної, уповноважений призначати/обирати таку особу, зобов'язаний перевірити її на відповідність вимогам, передбаченим цим законом.»;	Відхилено	9. Перед призначенням особи на посаду головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитна спілка зобов'язана у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, перевірити відповідність такої особи кваліфікаційним вимогам. Разом з повідомленням Регулятора про призначення особи на посаду кредитна спілка у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, подає до Регулятора документи, що підтверджують проведення перевірки відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам. Кредитна спілка несе відповідальність за недотримання встановленого нормативно-правовими актами Регулятора порядку перевірки головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитної спілки на відповідність кваліфікаційним вимогам, а також за невідповідність головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитної спілки встановленим кваліфікаційним вимогам.
574	10. Регулятор погоджує кандидатуру головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора об'єднаної кредитної спілки у визначеному ним порядку. Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор	-473- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частину десяту статті 25 викласти в такій редакції: "10. Регулятор погоджує кандидатуру головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора об'єднаної кредитної	Враховано	10. Регулятор погоджує кандидатуру головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора об'єднаної кредитної спілки та значимої кредитної спілки у визначеному ним порядку. Головний ризик-менеджер, головний

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	об'єднаної кредитної спілки вступають на посаду після їх погодження Регулятором.	спілки та значимої кредитної спілки у визначеному ним порядку. Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор об'єднаної кредитної спілки та значимої кредитної спілки вступають на посаду після їх погодження Регулятором." -474- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор об'єднаної кредитної спілки та значимої кредитної спілки вступають на посаду після їх погодження Регулятором.
575	11. Регулятор має право вимагати заміни головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, якщо така особа не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства України. Кредитна спілка зобов'язана на вимогу Регулятора вжити заходів щодо заміни такої особи, а також забезпечити обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.	-475- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину одинадцяті статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною дев'ятою статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 11-13 статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на частини 9-11 статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою"; -475- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину одинадцяті статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною дев'ятою статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слова «вимагати заміни головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера,» замінити словами «вимагати усунення порушень щодо відповідності головного ризик-менеджера (для значимих кредитних спілок), головного внутрішнього аудитора вимогам, встановленим цим Законом, а в разі не усунення таких порушень впродовж одного місяця з моменту отримання кредитною спілкою вимоги Регулятора, вимагати заміни головного ризик-менеджера (для значимих кредитних спілок),», після слова «заходів» доповнити словами «щодо приведення відповідності головного ризик-менеджера (для значимих кредитних спілок), головного внутрішнього аудитора вимогам, визначеним цим законом, а в разі неможливості – вжити заходи»;	Відхилено	11. Регулятор має право вимагати заміни головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, якщо така особа не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства. Кредитна спілка зобов'язана на вимогу Регулятора вжити заходів для заміни такої особи, а також забезпечити обрання, призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
576	12. Кредитна спілка зобов'язана погодити з Регулятором рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, якщо воно прийняте з інших підстав, ніж власна ініціатива таких осіб.	-476- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину дванадцятую статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною десятою статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити зі зміною подальшої нумерації частини 13 статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на частину 10 статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою";	Відхилено	12. Кредитна спілка зобов'язана погодити з Регулятором рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, якщо воно прийнято не з власної ініціативи таких осіб.
577	13. Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, внутрішній аудитор кредитної спілки не можуть очолювати правління кредитної спілки. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер можуть бути членами правління кредитної спілки (крім об'єднаної кредитної спілки).	-477- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину тринадцятую статті 25 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною десятою статті 24 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій після слова «ризик-менеджер» доповнити словами «(для значимих кредитних спілок)», слова «та головний комплаєнс-менеджер можуть» замінити словом «може», слова «(крім об'єднаної кредитної спілки)» виключити;	Відхилено	13. Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, внутрішній аудитор не можуть очолювати правління кредитної спілки. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер можуть бути членами правління кредитної спілки (крім об'єднаної кредитної спілки).
578	Стаття 26. Управління ризиками			Стаття 26. Управління ризиками
579	1. Кредитна спілка зобов'язана утворити комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи кредитної спілки та установлені нормативно-правовими актами Регулятора вимоги щодо такої системи, ролі підрозділу з управління ризиками та підходів до управління ризиками.	-478- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 1 статті 26 проекту, слово "адекватну" замінити на слово "співмірну" -479- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини першої статті 26 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини першої статті 25 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти в наступній редакції: «1. Кредитна спілка зобов'язана утворити систему управління ризиками з дотриманням вимог цього Закону та вимог нормативно-правових актів Регулятора щодо такої системи.»;	Відхилено Відхилено	1. Кредитна спілка створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи кредитної спілки та встановлені нормативно-правовими актами Регулятора вимоги до такої системи, ролі підрозділу з управління ризиками та підходів до управління ризиками.
580	У випадках, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону управління ризиками покладається на окрему особу,	-480- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац другий частини першої статті 26 розділу V "Система управління кредитною	Відхилено	Кредитна спілка покладає виконання функції з управління ризиками на головного ризик-менеджера, крім

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	відповідальну за її реалізацію – головного ризик-менеджера.	спількою" вважати абзацом другим частини першої статті 25 розділу V "Управління кредитною спількою", в якому слова «п'ятою статті 25» замінити словами «четвертою статті 24»;		випадків, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону, коли така функція покладається на підрозділ з управління ризиками.
		-481- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180) Абзац другий частини першої статті 26 законопроекту викласти в такій редакції: "Кредитна спілка покладає виконання функції з управління ризиками на головного ризик-менеджера, крім випадків, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону, коли така функція покладається на підрозділ з управління ризиками."	Враховано	
581	2. Система управління ризиками кредитної спілки має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків діяльності кредитної спілки з урахуванням складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційної структури та профілю ризику кредитної спілки, особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу).	-482- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частина другу статті 26 розділу V викласти в такій редакції: "2. Система управління ризиками кредитної спілки має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) всіх суттєвих ризиків діяльності кредитної спілки з урахуванням складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційної структури та профілю ризику кредитної спілки, особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу)." -483- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	2. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) всіх суттєвих ризиків діяльності кредитної спілки з урахуванням складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційної структури та профілю ризику кредитної спілки, особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу).
		частину другу статті 26 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною другою статті 25 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти в наступній редакції:	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
582	3. Підрозділ з управління ризиками реалізує покладені на нього обов'язки через впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених радою кредитної спілки стратегії та політики управління ризиками.	«Система управління ризиками кредитної спілки має забезпечувати виконання кредитною спілкою пруденційних вимог, вимог із боротьби з запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, легалізацією та безперервності діяльності кредитної спілки.»; -484- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано редакційно	3. Підрозділ з управління ризиками (головний ризик-менеджер) реалізує покладені на нього обов'язки через впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до затверджених радою кредитної спілки внутрішніх положень та/або політик з управління ризиками.
583	4. Підрозділ з управління ризиками діє на підставі положення, що затверджується радою кредитної спілки. Головний ризик-менеджер підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.	частину третю статті 26 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною третьою статті 25 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій слова «внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених радою кредитної спілки стратегії та політики управління ризиками» замінити словами «вимог внутрішнього положення з управління ризиками, затвердженого радою кредитної спілки»; -485- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	4. Підрозділ з управління ризиками (головний ризик-менеджер) діє на підставі положення, що затверджується радою кредитної спілки. Головний ризик-менеджер підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.
584	Стаття 27. Контроль за дотриманням норм (комплаєнс)	частину четверту статті 26 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною четвертою статті 25 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій після слова «радою» доповнити словом «значимої»; -486- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	Стаття 27. Контроль за дотриманням норм (комплаєнс)
585	1. Кредитна спілка зобов'язана забезпечувати виконання контролю за дотриманням норм (комплаєнс), який передбачає з організацію забезпечення відповідності діяльності кредитної спілки вимогам законодавства України, внутрішнім	статтю 27 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати статтею 26 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити із відповідною зміною нумерації наступних статей;		1. Кредитна спілка зобов'язана забезпечувати здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що передбачає організацію забезпечення відповідності діяльності кредитної спілки вимогам законодавства, внутрішнім

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	документам кредитної спілки, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на кредитну спілку та виконання інших функцій, визначених Регулятором.			документам кредитної спілки, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на кредитну спілку, та виконання інших функцій, визначених Регулятором.
586	У випадках, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону функція за дотриманням норм (комплаєнс) покладається на окрему особу, відповідальну за її реалізацію – головного комплаєнс-менеджера.	-487- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Абзац другий частини першої статті 27 законопроекту викласти в такій редакції: "Кредитна спілка покладає виконання функції з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на головного комплаєнс-менеджера, крім випадків, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону, коли така функція покладається на підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс)."	Враховано	Кредитна спілка покладає виконання функції з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на головного комплаєнс-менеджера, крім випадків, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону, коли така функція покладається на підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
587	2. Кредитна спілка має право визначити головного комплаєнс-менеджера відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу.			2. Кредитна спілка має право визначити головного комплаєнс-менеджера працівником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу.
588	3. Діяльність з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) здійснюється на підставі положення, що затверджується радою кредитної спілки. Головний комплаєнс-менеджер підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.			3. Діяльність з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) здійснюється на підставі положення, що затверджується радою кредитної спілки. Головний комплаєнс-менеджер підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.
589	Стаття 28. Внутрішній аудит			Стаття 28. Внутрішній аудит
590	1. Кредитна спілка зобов'язана утворити підрозділ внутрішнього аудиту.	-488- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину першу статті 28 викласти в такій редакції: "1. Кредитна спілка утворює підрозділ внутрішнього аудиту, крім випадків, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону, коли функція такого підрозділу покладається на головного внутрішнього аудитора).	Враховано редакційно	1. Кредитна спілка покладає виконання функції внутрішнього аудиту на головного внутрішнього аудитора, крім випадків, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону, коли така функція покладається на підрозділ внутрішнього аудиту.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Підрозділ внутрішнього аудиту кредитної спілки здійснює свою діяльність з дотриманням міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та законодавства.</p> <p>Міжнародними стандартами професійної практики внутрішнього аудиту є документи (вимоги), прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту та схвалені Наглядовою Радою Міжнародної Професійної Практики.</p> <p>Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею."</p>		
591	У випадках, передбачених частиною п'ятою статті 25 цього Закону функція внутрішнього аудиту покладається на окрему особу, відповідальну за її реалізацію – головного внутрішнього аудитора.	<p>-489- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац другий частини першої статті 28 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом другим частини першої статті 26 розділу V "Система управління кредитною спілкою", в якому слова «п'ятою статті 25» замінити словами «четвертою статті 24»;</p>	Відхилено	
592	Підрозділ внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор) кредитної спілки здійснює свою діяльність на підставі міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту та схвалені Наглядовою Радою Професійної Практики, та нормативно-правових актів Регулятора.	<p>-490- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>Абзац третій частини першої статті 28 законопроекту після слів «здійснює свою діяльність на підставі» доповнити словами «законів України та нормативно-правових актів Регулятора з урахуванням вимог», слова «та нормативно-правових актів Регулятора» виключити.</p>	Враховано частково	<p>Підрозділ внутрішнього аудиту кредитної спілки здійснює свою діяльність з дотриманням законодавства України та міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.</p> <p>Міжнародними стандартами професійної практики внутрішнього аудиту є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).</p>
593	Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.			Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.
594	2. Підрозділ внутрішнього аудиту не може виконувати інші функції, ніж функція			2. Підрозділ внутрішнього аудиту кредитної спілки не може здійснювати інші

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
595	внутрішнього аудиту, якщо інше не передбачено цим Законом. 3. Організація та порядок роботи підрозділу внутрішнього аудиту, визначаються положенням про підрозділ внутрішнього аудиту, що затверджується радою кредитної спілки.			функції, ніж функція з внутрішнього аудиту, якщо інше не передбачено цим Законом. 3. Організація та порядок роботи підрозділу внутрішнього аудиту визначаються положенням про підрозділ внутрішнього аудиту кредитної спілки, що затверджується радою кредитної спілки.
596	4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:			4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:
597	1) оцінює ефективність організації управління в кредитній спілці, системи внутрішнього контролю та їх відповідність розміру кредитної спілки, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційній структурі та профілю ризику кредитної спілки, з урахуванням особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу);	-491- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Пункт 1 частини четвертої статті 28 викласти в такій редакції: "1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в кредитній спілці, системи внутрішнього контролю та їх відповідність розміру кредитної спілки, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційній структурі та профілю ризику кредитної спілки, з урахуванням особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу);"	Враховано	1) оцінювання ефективності організації корпоративного управління у кредитній спілці, системи внутрішнього контролю та їх відповідність розміру кредитної спілки, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційній структурі та профілю ризику кредитної спілки з урахуванням особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу);
		-492- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 1 частини четвертої статті 28 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом першим частини четвертої статті 26 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти його у наступній редакції: «1) оцінює відповідність системи управління та системи внутрішнього контролю кредитної спілки вимогам законодавства;»;	Відхилено	
598	2) перевіряє процеси управління кредитною спілкою, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та ліквідності;	-493- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 2 частини четвертої статті 28 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом другим частини четвертої статті 26 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти його у наступній редакції:	Враховано редакційно	2) оцінювання ефективності процесів управління кредитною спілкою, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та ліквідності;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
599	3) перевіряє дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками кредитної спілки вимог законодавства України і внутрішніх документів кредитної спілки;	«2) перевіряє заходи кредитної спілки, спрямовані на забезпечення достатності капіталу та ліквідності»;»; -494- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 3 частини четвертої статті 28 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом третім частини четвертої статті 26 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «керівниками, структурними підрозділами» замінити словами «посадовими особами»;	Відхилено	3) перевірка дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками кредитної спілки вимог законодавства і внутрішніх документів кредитної спілки;
600	4) перевіряє фінансово-господарську діяльність кредитної спілки;			4) перевірка фінансово-господарської діяльності кредитної спілки;
601	5) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками кредитної спілки;			5) перевірка відповідності працівників кредитної спілки кваліфікаційним вимогам та виконання ними їхніх професійних обов'язків;
602	6) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами кредитної спілки, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників кредитної спілки;			6) виявлення та перевірка фактів перевищення повноважень посадовими особами кредитної спілки, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників кредитної спілки;
603	7) перевіряє достовірність та своєчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки;			7) перевірка достовірності та своєчасності надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки;
604	8) інші функції, визначені нормативно-правовими актами Регулятора.	-495- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 8 частини четвертої статті 28 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом третім частини четвертої статті 26 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти в наступній редакції: «8) перевіряє відповідність діяльності кредитної спілки вимогам законодавства України, внутрішнім документам кредитної спілки, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на кредитну спілку.»	Відхилено	8) здійснення іншої діяльності, передбаченої нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-496- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 3 частини четвертої статті 28 розділу V викласти в такій редакції: "8) здійснює іншу діяльність, визначену нормативно-правовими актами Регулятора."	Враховано	
605	5. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності кредитної спілки, включаючи всі підрозділи кредитної спілки, право на доступ до облікової та реєстраційної систем та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників кредитної спілки з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.	-497- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину п'яту статті 28 розділу V викласти в такій редакції: "5. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності кредитної спілки, включаючи діяльність всіх підрозділів кредитної спілки, мають право на доступ до облікової та реєстраційної систем, а також на отримання письмових пояснень від керівників і працівників кредитної спілки з питань, що виникають під час проведення перевірок та за її результатами."	Враховано	5. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності кредитної спілки, включаючи діяльність усіх підрозділів кредитної спілки, мають право на доступ до облікової та реєстраційної систем, а також на отримання письмових пояснень від керівників і працівників кредитної спілки з питань, що виникають під час проведення перевірок та за їх результатами.
606	6. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає раді кредитної спілки звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.			6. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок здійснює підготовку та подання на розгляд ради кредитної спілки звітів і пропозицій щодо усунення виявлених порушень.
607	7. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності кредитної спілки, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг та/або аутстафінг).	-498- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) У частині сьомій статті 28 законопроекту слова «та/або аутстафінг» виключити. -499- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122) В частині сьомій статті 28 Проекту Закону слова «та/або аутстафінг» виключити;	Враховано Враховано	7. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності кредитної спілки, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
608	8. Головний внутрішній аудитор має право вимагати позачергового скликання засідання ради кредитної спілки.			8. Головний внутрішній аудитор має право вимагати позачергового скликання засідання ради кредитної спілки.
609	9. Кредитна спілка зобов'язана у порядку,	-500- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	9. Кредитна спілка зобов'язана подавати

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	визначеному нормативно-правовими актами Регулятора, подавати Регулятору звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.	частину дев'яту статті 28 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною дев'ятою статті 26 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити зі зміною подальшої нумерації частини 10 статті 28 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на частину 9 статті 26 розділу V "Управління кредитною спілкою";		до Регулятора у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора, звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту.
610	10. Головному внутрішньому аудиту забороняється займати посади в інших кредитних спілках та/або юридичних особах, які є членами такої кредитної спілки.	-501- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Частину десяту статті 28 законопроекту виключити. -502- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину десяту статті 28 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною дев'ятою статті 26 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти в наступній редакції: «9. За рішенням ради кредитної спілки посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки, може визначатися особа, яка також працює за сумісництвом в іншій юридичній особі.»;	Відхилено Враховано частково	10. Головному внутрішньому аудиту забороняється займати посади в інших кредитних спілках (крім об'єднаної кредитної спілки) та/або юридичних особах, які є членами такої кредитної спілки.
611	Стаття 29. Аутсорсинг			Стаття 29. Аутсорсинг
612	1. Кредитна спілка відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора має право передавати на аутсорсинг свої ключові функції, окремі задачі та процеси в рамках таких функцій виключно об'єднаній кредитній спілці, з урахуванням особливостей, визначених цією статтею та статтями 25-28 цього Закону.	-503- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини першої статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини першої статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому після слів «цього Закону та» доповнити словами «прийнятих відповідно до цих законів», слова і кому «виключно об'єднаній кредитній спілці,» виключити, числа та слова «25-28 цього Закону» замінити числами та словами «24-26 цього Закону з урахуванням особливостей, визначених цією статтею»;	Враховано частково	1. Кредитна спілка відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора має право передавати на аутсорсинг виконання своїх функцій , окремих завдань та процесів у межах здійснення таких функцій з урахуванням особливостей, визначених цією статтею.
613	При передачі на аутсорсинг функції кредитної спілки до особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, переходять			У разі передачі на аутсорсинг функції кредитної спілки до особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	обов'язки особи, відповідальної за здійснення такої функції у кредитній спілці.			переходять обов'язки особи, відповідальної за здійснення такої функції у кредитній спілці.
614	До фізичної особи-підприємця/працівника юридичної особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, застосовуються вимоги цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо особи, відповідальної за здійснення відповідної функції у кредитній спілці.	<p>-504- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>останній абзац частини першої статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати останнім абзацом частини першої статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слова «та нормативно-правових актів Регулятора» виключити;</p> <p>-505- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Абзац третьої частини першої статті 29 викласти в такій редакції:</p> <p>"До фізичної особи - підприємця, працівника юридичної особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, застосовуються вимоги цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо особи, відповідальної за здійснення відповідної ключової функції у кредитній спілці."</p>	Відхилено	До фізичної особи - підприємця, працівника юридичної особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, застосовуються вимоги цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо особи, відповідальної за здійснення відповідної ключової функції у кредитній спілці.
615	2. Кредитна спілка, крім об'єднаної кредитної спілки та якщо вона не є підприємством, що становить суспільний інтерес, може передавати на аутсорсинг функції з внутрішнього аудиту та/або управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або ведення бухгалтерського обліку (ключові функції), а також окремі задачі або процеси в рамках таких функцій.	<p>-506- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину другу статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною другою статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти її у наступній редакції:</p> <p>"2. Для цілей цієї статті до ключових функцій кредитної спілки відносяться функції з внутрішнього аудиту та/або управління ризиками та/або ведення бухгалтерського обліку, а також окремі задачі або процеси в рамках таких функцій.»</p>	Враховано частково	2. Кредитна спілка (крім об'єднаної кредитної спілки), яка не є підприємством, що становить суспільний інтерес, має право передавати на аутсорсинг свої ключові функції, окремі завдання або процеси в межах здійснення таких функцій з урахуванням особливостей, визначених цією статтею та статтями 25-28 цього Закону.
616		-507- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	До ключових функцій кредитної спілки належать функції з внутрішнього аудиту та/або з управління ризиками, а також окремі завдання або процеси в межах здійснення таких функцій.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		частину другу статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною другою статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою" і доповнити абзацом другим наступного змісту: «Положення цієї статті не поширюються на інші функції кредитної спілки, а також окремі задачі або процесі в рамках таких функцій, які не визначені цією статтею, як ключові.»;	у частині першій цієї статті	
617	3. Кредитна спілка несе повну відповідальність за виконання вимог цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів Регулятора, при передачі на аутсорсинг будь-яких функцій, окремих задач та процесів в рамках таких функцій.	-508- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини третьої статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини третьої статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слово «будь-яких» замінити словом «ключових»;	Відхилено	3. Кредитна спілка несе повну відповідальність за виконання вимог цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів Регулятора у разі передачі на аутсорсинг будь-яких функцій, окремих завдань і процесів у межах здійснення таких функцій.
618	Рішення, дії та бездіяльність особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу можуть призводити до виникнення, зміни та припинення прав та обов'язків кредитної спілки.			Рішення, дії та/або бездіяльність особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, можуть призводити до виникнення, зміни та/або припинення прав та обов'язків кредитної спілки.
619	4. У випадках, коли кредитна спілка передає на аутсорсинг свої функції (крім аутсорсингу виконання окремих задач та процесів в рамках здійснення функцій), кредитна спілка призначає із числа своїх працівників, в тому числі керівників, особу (осіб), відповідальну (відповідальних) за аутсорсинг.	-509- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини четвертої статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини четвертої статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому після слова «свої» доповнити словом «ключові»;	Враховано	4. У разі передачі кредитною спілкою на аутсорсинг своїх ключових функцій, крім аутсорсингу окремих завдань або процесів у межах здійснення таких функцій, кредитна спілка призначає із числа своїх працівників, у тому числі керівників, особу (осіб), відповідальну (відповідальних) за аутсорсинг.
620	Перелік повноважень, вимоги та порядок взаємодії такої особи з Регулятором, встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.			Перелік повноважень, вимоги та порядок взаємодії такої особи з Регулятором встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.
621	Кредитна спілка впродовж 10 робочих днів зобов'язана повідомити Регулятора, в установленому ним порядку, про аутсорсинг своїх функцій (крім аутсорсингу виконання окремих задач та процесів в рамках функцій), призначення особи (осіб), відповідальної (відповідальних) за аутсорсинг, а також про	-510- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) останній абзац частини четвертої статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати останнім абзацом частини четвертої статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому після слова	Враховано частково	Кредитна спілка впродовж 10 робочих днів зобов'язана повідомити Регулятора у встановленому ним порядку про передачу на аутсорсинг своїх ключових функцій, крім аутсорсингу окремих завдань і процесів у межах здійснення таких функцій), призначення особи (осіб), відповідальної

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	всі зміни, що відбуваються у процесі такого аутсорсингу.	«своїх» доповнити словом «ключових», цифри "10" замінити цифрами "15";		(відповідальних) за аутсорсинг, а також про всі зміни, що відбуваються у процесі такого аутсорсингу.
622	5. Регулятор має право здійснювати оцінку роботи осіб, які надають послуги на умовах аутсорсингу функції у випадках, визначених частиною другою цієї статті. За наслідками такої оцінки, в тому числі у разі виявлення хоча б однієї з обставин, передбачених частиною третьою статті 16 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Регулятор може вживати таких заходів:	<p>-511- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>перше речення абзацу першого частини п'ятої статті 29 викласти у такій редакції: "5. Регулятор має право здійснювати оцінку роботи осіб, які надають послуги на умовах аутсорсингу та/або ефективності побудови і здійснення функцій кредитної спілки з урахуванням аутсорсингу у випадках, визначених частиною другою цієї статті".</p> <p>-512- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац перший частини п'ятої статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини п'ятої статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому після слова «Регулятор» доповнити словом «під час нагляду за діяльністю кредитної спілки», після слів «на умовах аутсорсингу» доповнити словом «функцій», слова «вживати таких заходів:» замінити словами «вказувати на недоліки щодо здійснення функції, окремих задач та процесів в рамках такої функції»;</p> <p>-513- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину п'яту статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною п'ятою статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою", яку доповнити абзацом другим наступного змісту: «У разі не усунення кредитною спілкою або особою, яка надає послуги на умовах аутсорсингу, виявлених недоліків впродовж тридцяти днів з моменту отримання повідомлення Регулятора про недоліки Регулятор може вживати таких заходів:»;</p> <p>-514- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт а) частини п'ятої статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою"</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	<p>5. Регулятор має право здійснювати оцінку роботи осіб, які надають послуги на умовах аутсорсингу та/або ефективності побудови і здійснення кредитною спілкою ключових функцій з урахуванням аутсорсингу. За результатами такої оцінки, в тому числі у разі виявлення хоча б однієї з обставин, передбачених частиною третьою статті 18 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Регулятор може вживати таких заходів:</p> <p>1) вказувати на недоліки у здійсненні функцій, окремих завдань та процесів у</p>
623				
624	а) вказувати на недоліки щодо здійснення функції, окремих задач та процесів в рамках такої функції та вимагати їх усунення;			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		вважати пунктом а) частини п'ятої статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів б) – в) статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на підпункти а) – б) статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою";		межах здійснення такої функції і вимагати їх усунення;
625	б) вимагати дострокового припинення договорів аутсорсингу з особами, які надають послуги на умовах аутсорсингу;			2) вимагати дострокового припинення договорів аутсорсингу з особами, які надають послуги на умовах аутсорсингу;
626	в) вимагати заміни особи (осіб), відповідальної (відповідальних) за аутсорсинг у кредитній спілці;			3) вимагати заміни особи (осіб), відповідальної (відповідальних) за аутсорсинг у кредитній спілці.
627	Кредитна спілка та особи, які надають послуги на умовах аутсорсингу, зобов'язані виконувати вимоги Регулятора, що були надані відповідно до абзацу першого цієї частини.	-515- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) останній абзац частини п'ятої статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати останнім абзацом частини п'ятої статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому слово «першого» замінити словом «другого»;	Відхилено	Кредитна спілка та особи, які надають послуги на умовах аутсорсингу, зобов'язані виконувати вимоги Регулятора, що були надані відповідно до цієї частини.
628	6. Регулятор має право встановлювати обмеження та окремі вимоги щодо передання на аутсорсинг функцій, окремих задач та процесів в рамках таких функцій.	-516- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину шосту статті 29 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною шостою статті 27 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити;	Відхилено	6. Регулятор має право встановлювати обмеження та окремі вимоги щодо передання на аутсорсинг функцій, окремих задач і процесів у межах здійснення таких функцій.
629	Стаття 30. Кредитний комітет кредитної спілки			Стаття 30. Кредитний комітет кредитної спілки
630	1. Кредитний комітет призначається правлінням кредитної спілки у складі не менше трьох осіб. Порядок призначення членів кредитного комітету, в тому числі голови кредитного комітету, строк їх повноважень та порядок діяльності кредитного комітету визначаються статутом кредитної спілки та положенням про кредитний комітет.	-517- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину першу статті 30 викласти в такій редакції: "1. Кредитний комітет утворюється правлінням кредитної спілки та діє у складі не менше трьох осіб. Порядок призначення голови та членів кредитного комітету, строк їхніх повноважень та порядок діяльності кредитного комітету визначаються статутом	Враховано	1. Кредитний комітет утворюється правлінням кредитної спілки та діє у складі не менше трьох осіб. Порядок призначення голови та членів кредитного комітету , строк їхніх повноважень та порядок діяльності кредитного комітету визначаються статутом кредитної спілки та положенням про кредитний комітет.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		кредитної спілки та положенням про кредитний комітет."		
631	2. Членами кредитного комітету можуть бути члени правління та інші особи (в тому числі ті, які не є працівниками кредитної спілки) за умови укладення з ними договорів про нерозголошення інформації, яка стала їм відома під час виконання їхніх обов'язків, та про відповідальність за виконання їхніх обов'язків. Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою.			2. Членами кредитного комітету можуть бути члени правління та інші особи (у тому числі особи, які не є працівниками кредитної спілки), за умови укладення договорів про нерозголошення інформації, що стала їм відома під час виконання обов'язків, та про відповідальність за виконання ними своїх обов'язків. Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою.
632	3. Кредитний комітет очолюється головою кредитного комітету, який призначається з числа членів правління кредитної спілки. Головою кредитного комітету не може бути головний ризик-менеджер.	-518- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину третю статті 30 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною третьою статті 28 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому після слова «ризик-менеджер» доповнити словами «(для значимих кредитних спілок)»;	Відхилено	3. Кредитний комітет очолює голова кредитного комітету, який призначається з числа членів правління кредитної спілки. Головою кредитного комітету не може бути головний ризик-менеджер.
633	4. Членам кредитного комітету, які не є членами правління кредитної спілки, за роботу в кредитному комітеті може передбачатися винагорода, розмір якої визначається радою кредитної спілки.			4. Членам кредитного комітету, які не є членами правління кредитної спілки, за роботу в кредитному комітеті може встановлюватися винагорода, розмір якої визначає рада кредитної спілки.
634	5. Членом кредитного комітету не може бути керівник підрозділу внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор) кредитної спілки.			5. Членом кредитного комітету не може бути керівник підрозділу внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор) кредитної спілки.
635	6. До компетенції кредитного комітету належать:			6. До компетенції кредитного комітету належить:
636	1) розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень з цих питань;			1) розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень із зазначених питань;
637	2) здійснення контролю за якістю кредитного портфеля;			2) здійснення контролю за якістю кредитного портфеля;
638	3) вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю, відповідно до цього Закону, статуту кредитної спілки та положення про кредитний комітет.			3) вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю, відповідно до цього Закону, статуту кредитної спілки та положення про кредитний комітет.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
639	7. У разі розгляду кредитним комітетом питання, в результаті прийняття рішення щодо якого може виникнути конфлікт інтересів члена кредитного комітету та/або його пов'язаної особи, такий член кредитного комітету не може брати участь у прийнятті кредитним комітетом цього рішення.			7. У разі розгляду кредитним комітетом питання, в результаті прийняття рішення щодо якого у члена кредитного комітету та/або його пов'язаної особи може виникнути конфлікт інтересів, такий член кредитного комітету не може брати участі у прийнятті кредитним комітетом відповідного рішення.
640	Стаття 31. Значні правочини			Стаття 31. Значні правочини
641	1. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, за даними останньої річної фінансової звітності кредитної спілки перевищує 25 відсотків розміру власного капіталу, приймається радою кредитної спілки.	-519- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 1. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, за даними останньої річної фінансової звітності кредитної спілки перевищує 25 відсотків розміру власного капіталу, приймається загальними зборами членів кредитної спілки. -520- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	1. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, за даними останньої річної фінансової звітності кредитної спілки становить більше 25 відсотків розміру власного капіталу, приймається радою кредитної спілки.
642	2. Статутом кредитної спілки можуть бути визначені додаткові критерії для віднесення правочину до значного.	частину першу статті 31 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною першою статті 29 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якій число «25» замінити числом «50»;	Відхилено	2. Статутом кредитної спілки можуть бути визначені додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину.
643	3. У разі неприйняття радою кредитної спілки рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд загальних зборів членів кредитної спілки.	-521- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 3. У разі неприйняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд загальних зборів членів кредитної спілки.	Відхилено	3. У разі неприйняття радою кредитної спілки рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд загальних зборів членів кредитної спілки.
644	4. Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від			4. Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	передбачених цим Законом критеріїв визначення значного правочину та порядку прийняття рішень про його вчинення.			передбачених цим Законом критеріїв визначення значного правочину та порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину.
645	5. Значний правочин, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки кредитної спілки лише у разі подальшого схвалення цього правочину кредитною спілкою у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення.			5. Значний правочин, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки кредитної спілки лише у разі подальшого його схвалення кредитною спілкою у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину.
646	Подальше схвалення правочину кредитною спілкою у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки кредитної спілки з моменту вчинення цього правочину.			Подальше схвалення значного правочину кредитною спілкою у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки кредитної спілки з моменту вчинення такого правочину.
647		-522- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Відхилено розділ V "Система управління кредитною спілкою" вважати доповнити розділом V "Управління кредитною спілкою" і доповнити статтею 30 розділу V "Управління кредитною спілкою" наступного змісту зі зміною подальшої нумерації наступних статей: «Стаття 30. Інформація з обмеженим доступом. 1. Кредитна спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо: 1) рахунків, вкладів (депозитів), внесків, в тому числі пайових, та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки; 2) операцій, які були проведені на користь чи за дорученням члена кредитної спілки, здійснених ним правочини;		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>3) фінансово-економічного стану члена кредитної спілки;</p> <p>4) інформації про фізичну особу, яка має намір укласти договір кредиту, отримана під час оцінки її кредитоспроможності;</p> <p>5) інформації щодо звітності по окремій кредитній спілці, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;</p> <p>6) системи охорони кредитної спілки, кодів, що використовуються кредитною спілкою для захисту інформації.</p> <p>2. Кредитна спілка надає інформацію, передбачену цією статтею, виключно у випадках та в порядку, встановлених законом.</p> <p>3. Кредитна спілка має право надавати інформацію, передбачену цією статтею, приватним особам або організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг кредитній спілці відповідно до укладених між такими особами/організаціями та кредитною спілкою договорів, у тому числі про відступлення права вимоги, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності кредитної спілки.</p> <p>4. Інформація, передбачена цією статтею щодо фізичних та юридичних осіб, надається кредитною спілкою:</p> <p>1) членам кредитної спілки або їх представникам - на письмовий запит або з письмового дозволу надаються довідки лише щодо їхніх рахунків, вкладів (депозитів), внесків та інших фінансових операцій;</p> <p>2) за рішенням суду;</p> <p>3) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, Національній поліції, Національному антикорупційному бюро України - на їх письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - підприємця за конкретний проміжок часу;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>4) Національному антикорупційному бюро України в межах його компетенції, у тому числі у справах щодо виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості, - на його письмову вимогу щодо рахунків, вкладів, правочинів, операцій за рахунками або без відкриття рахунків конкретної юридичної особи, фізичної особи - підприємця або фізичної особи за конкретний проміжок часу із зазначенням контрагентів.</p> <p>5. Вимога відповідного державного органу на отримання інформації згідно з частиною четвертою цієї статті повинна:</p> <p>1) бути викладена на бланку державного органу встановленої форми або надіслана в електронному вигляді;</p> <p>2) бути надана за підписом керівника державного органу (чи його заступника), скріпленого гербовою печаткою, або бути завіреною кваліфікованим електронним підписом керівника державного органу (чи його заступника);</p> <p>3) містити передбачені цим Законом підстави для отримання цієї інформації;</p> <p>4) містити посилання на норми закону, відповідно до яких державний орган має право на отримання такої інформації.</p> <p>6. У разі смерті члена кредитної спілки довідки про його вклади (депозити), внески та рахунки видаються нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя.</p> <p>7. Обмеження стосовно отримання від кредитної спілки інформації, передбачені цією статтею, не поширюються на працівників Регулятора, які діють в межах</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		повноважень, наданих законом, а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.		
		8. Регулятор зобов'язаний надавати кредитній спілці доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську таємницю або є інформацією з обмеженим доступом згідно з цією статтею Закону, щодо відомостей, визначених статтею 45 цього Закону.»		
648	Стаття 32. Звітність та обов'язки кредитної спілки щодо інформування Регулятора			Стаття 32. Звітність та обов'язки кредитної спілки щодо інформування Регулятора
649	1. Кредитна спілка зобов'язана подавати Регулятору:	-523- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	1. Кредитна спілка зобов'язана подавати до Регулятора:
		Частина першу статті 32 викласти у такій редакції: "1. Кредитна спілка зобов'язана подавати Регулятору: 1) фінансову звітність, звіт про управління (якщо відповідно до закону кредитна спілка подає звіт про управління разом з фінансовою звітністю); 2) звітність, визначену нормативно-правовими актами Регулятора, (далі – регуляторна звітність); 3) фінансову та нефінансову інформацію щодо фінансово-господарської діяльності кредитної спілки, яка є необхідною для цілей нагляду за діяльністю кредитної спілки, а також перевірки кредитної спілки з питань		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – інформація щодо діяльності кредитної спілки)." -524- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано частково	
		частини першу статті 32 викласти у такій редакції: "1. Кредитна спілка зобов'язана подавати Регулятору: 1) фінансову звітність; 2) проміжну фінансову звітність; 3) статистичну, регуляторну та іншу нефінансову звітність; 4) іншу фінансову та нефінансову інформацію щодо фінансово-господарської діяльності кредитної спілки, яка є необхідною для цілей нагляду за діяльністю кредитної спілки, а також перевірки кредитної спілки з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".		
650	1) фінансову звітність;	-525- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	1) фінансову звітність, звіт про управління (якщо відповідно до закону кредитна спілка подає звіт про управління разом з фінансовою звітністю);
		пункт 1 частини першої статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом першим частини першої статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому після слова «звітність» доповнити словами «в строки, обсязі та за формами, визначеними законом»;		
651	2) статистичні дані та звіти, інші ніж фінансова звітність;	-526- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	2) звітність, визначену нормативно-правовими актами Регулятора (далі – регуляторна звітність);
		пункт 2 частини першої статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом другим частини першої статті 31 розділу V "Управління кредитною		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
652	3) іншу інформацію щодо фінансово-господарської діяльності.	спількою", в якому після слова «звітність» доповнити комою і словами «, в обсягах, формах та у строки, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора»; -527- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт 3 частини першої статті 32 розділу V "Система управління кредитною спількою" вважати пунктом третім частини першої статті 31 розділу V "Управління кредитною спількою", в якому слова «щодо фінансово-господарської діяльності» замінити комою і словами «, передбачену цим законом»;	Відхилено	3) фінансову та нефінансову інформацію щодо фінансово-господарської діяльності кредитної спілки, яка є необхідною для цілей нагляду за діяльністю кредитної спілки, а також для перевірки кредитної спілки з питань дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – інформація щодо діяльності кредитної спілки).
653	2. Нормативно-правовими актами Регулятора встановлюються перелік видів та форм звітності та/або вимоги до форм та розкриття інформації, періодичність та строки подання звітності, а також порядок її подання та оприлюднення кредитною спількою, крім звітності, визначеної пунктом 1 частини першої цієї статті.	-528- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) Частини другу і третю статті 32 викласти у такій редакції: "2. Нормативно-правовими актами Регулятора встановлюються: 1) порядок ведення бухгалтерського обліку окремих господарських операцій, пов'язаних з діяльністю з кредитної спілки, які не визначені міжнародними стандартами фінансової звітності, за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту; 2) перелік показників регуляторної звітності, вимоги до структури пояснювальних записок до звітності; 3) порядок, строки подання та розкриття регуляторної звітності та інформації щодо діяльності кредитної спілки; 4) показники звіту про управління за погодженням з центральним органом	Враховано редакційно	2. Нормативно-правовими актами Регулятора встановлюються: 1) порядок ведення бухгалтерського обліку окремих господарських операцій, пов'язаних з діяльністю кредитної спілки, які не визначені міжнародними стандартами фінансової звітності, за погодженням із центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту; 2) перелік показників регуляторної звітності, вимоги до структури пояснювальних записок до звітності; 3) порядок, строки подання та розкриття регуляторної звітності та інформації щодо діяльності кредитної спілки; 4) показники звіту про управління за погодженням із центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту." -529- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано частково	
654	3. Нормативно-правовими актами Регулятора визначається обсяг, порядок та строки надання Регулятору інформації про діяльність кредитної спілки та інших об'єктів нагляду відповідно до цього Закону.	частину другу статті 32 викласти у такій редакції: "2. Кредитні спілки зобов'язані надавати Регулятору щорічну фінансову звітність разом з аудиторським звітом. У випадках, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, кредитні спілки надають Регулятору фінансову звітність, регуляторну та іншу нефінансову звітність, фінансову та нефінансову інформацію, визначені частиною першою цієї статті, разом зі звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг". -530- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	
		частину третю статті 32 викласти у такій редакції: "3. Нормативно-правовими актами Регулятора встановлюються перелік та формат показників звітності, форми пояснювальних записок до звітності, порядок, обсяги, способи і строки подання Регулятору та/або розкриття звітності та інформації про діяльність кредитної спілки, визначених пунктами 3 і 4 частини першої цієї статті". -531- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
655	4. Кредитна спілка впродовж 10 робочих	частину третю статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною третьою статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою" і викласти у наступній редакції: «3. Нормативно-правовими актами Регулятора визначається порядок та форма надання Регулятору інформації, передбаченої частиною четвертою цієї статті.»; -532- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	3. Кредитна спілка впродовж 10 робочих

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	днів зобов'язана надавати Регулятору інформацію про:	абзац перший частини четвертої статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати абзацом першим частини четвертої статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому число «10» замінити на число «15»;		днів зобов'язана подати до Регулятора інформацію про:
656	1) призначення (обрання) та припинення повноважень/звільнення керівників кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;	-533- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 1 частини четвертої статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом першим частини четвертої статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою", в якому кому і слова «, головного комплаєнс-менеджера» замінити словами «для значимих кредитних спілок»;	Відхилено	1) призначення (обрання) та припинення повноважень (звільнення) керівників кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;
657	2) зміну місцезнаходження кредитної спілки;			2) зміну місцезнаходження кредитної спілки;
658	3) відокремлені підрозділи кредитної спілки та зміни у такій інформації;			3) відокремлені підрозділи кредитної спілки та зміни в інформації про відокремлені підрозділи кредитної спілки;
659	4) здійснення витрат на суму, що перевищує 15 відсотків власного капіталу кредитної спілки;	-534- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 4 частини четвертої статті 32 викласти в такій редакції: "4) здійснення окремої операції або пов'язаних операцій суму, що перевищує 15 відсотків власного капіталу кредитної спілки";	Враховано	4) здійснення окремої операції або пов'язаних операцій на суму, що перевищує 15 відсотків власного капіталу кредитної спілки;
		-535- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 4 частини четвертої статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом другим частини четвертої статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 5-10 статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на пункти 4-9 статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою";	Відхилено	
660	5) порушення пруденційних нормативів та буферів капіталу, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;			5) порушення пруденційних нормативів та буферів капіталу, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
661	6) виявлення наявності хоча б однієї з підстав для віднесення кредитної спілки до неплатоспроможних або для анулювання ліцензії та ліквідації кредитної спілки;			6) виявлення наявності хоча б однієї з підстав для віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних або для анулювання ліцензії та ліквідації кредитної спілки;
662	7) прийняття рішення про реорганізацію або ліквідацію кредитної спілки, обрання комісії з реорганізації або ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків реорганізації або ліквідації, затвердження передавального акту або ліквідаційного балансу;			7) прийняття рішення про реорганізацію або ліквідацію кредитної спілки, обрання комісії з реорганізації або ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків реорганізації або ліквідації, затвердження передавального акта або ліквідаційного балансу;
663	8) вручення повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівникам кредитної спілки;	-536- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 8 частини четвертої статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом сьомим частини четвертої статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 9-10 статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на підпункти 7-8 статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою";	Відхилено	8) вручення керівникам кредитної спілки повідомлення про підозру у вчиненні ними кримінального правопорушення;
664	9) виявлені факти щодо керівників кредитної спілки, головного ризик – менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, які свідчать про їх невідповідність кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій;	-537- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 9 частини четвертої статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом сьомим частини четвертої статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити зі зміною подальшої нумерації пункту 10 статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на пункт 7 статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою";	Відхилено	9) виявлення щодо керівників кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора фактів, що свідчать про їх невідповідність кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, що може свідчити або свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій;
665	10) конфлікт інтересів у кредитній спілці та заходи, вжиті для його врегулювання.	-538- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 10 частини четвертої статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати пунктом сьомим частини четвертої статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою" і виключити;	Відхилено	10) виникнення у кредитній спілці конфлікту інтересів та заходи, вжиті для його врегулювання.
666	5. Регулятор має право визначити перелік	-539- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	4. Регулятор має право визначити перелік

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	іншої інформації, що є важливою для цілей нагляду за діяльністю кредитної спілки, а також перевірки кредитної спілки з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, про яку кредитна спілка, її органи управління та контролю, керівники та інші посадові особи зобов'язані інформувати Регулятора.	частину п'яту статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" вважати частиною п'ятою статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою" виключити зі зміною подальшої нумерації частин 6-7 статті 32 розділу V "Система управління кредитною спілкою" на частини 5-6 статті 31 розділу V "Управління кредитною спілкою";		іншої інформації, що є важливою для цілей нагляду за діяльністю кредитної спілки, а також для перевірки кредитної спілки з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та яку кредитна спілка, її органи управління та контролю, керівники та інші посадові особи зобов'язані надати Регулятору.
667	6. У разі виявлення недостовірної фінансової звітності кредитна спілка самостійно або на вимогу Регулятора протягом місяця з дня виявлення або з дня отримання такої вимоги Регулятора, зобов'язана спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була поширена, а також оприлюднити виправлену фінансову звітність.			5. У разі виявлення недостовірної фінансової звітності кредитна спілка самостійно або на вимогу Регулятора протягом місяця з дня виявлення або з дня отримання такої вимоги Регулятора зобов'язана спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була поширена, а також оприлюднити виправлену фінансову звітність.
668	7. У разі подання Регулятору та/або оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності, голова правління кредитної спілки та головний бухгалтер кредитної спілки несуть відповідальність, установлену законодавством України.	-540- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину сьому статті 32 розділу V викласти в такій редакції: "6. У разі подання до Регулятора та/або оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності кредитна спілка, голова правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки несе відповідальність відповідно до закону."	Враховано	6. У разі подання до Регулятора та/або оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності кредитна спілка, голова правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки несе відповідальність відповідно до закону .
669	РОЗДІЛ VI. КАПІТАЛ ТА ВНЕСКИ			РОЗДІЛ VI. КАПІТАЛ ТА ВНЕСКИ
670	ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ Стаття 33. Складові капіталу кредитної спілки			ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ Стаття 33. Складові капіталу кредитної спілки

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
671	1. Кредитна спілка формує пайовий капітал, резервний капітал, інші складові власного та регулятивного капіталу, визначені нормативно-правовими актами Регулятора.	<p>-541- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину першу статті 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати частиною першою статті 32 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" і викласти в наступній редакції:</p> <p>«1. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого прибутку спілки. Вимоги до порядку формування та використання капіталу кредитної спілки встановлюються статутом кредитної спілки з урахуванням вимог цього Закону.»;</p> <p>-542- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>У статті 33 законопроекту у частині першій слова «визначені нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словами «визначені статутом кредитної спілки на підставі нормативно-правових актів Регулятора».</p> <p>Обґрунтування: Редакційне доопрацювання, усунення внутрішніх суперечностей.</p>	Відхилено	1. Кредитна спілка формує пайовий капітал, резервний капітал, інші складові власного та регулятивного капіталу, визначені нормативно-правовими актами Регулятора.
672	2. Вступні пайові внески та додаткові пайові внески членів кредитної спілки формують пайовий капітал кредитної спілки в порядку, встановленому цим Законом та статутом кредитної спілки.	<p>-543- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у частині другій статті 33 слово "Вступні" замінити словами "Обов'язкові";</p> <p>-544- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину другу статті 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати частиною другою статті 32 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" і викласти в наступній редакції:</p> <p>"2. Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових пайових внесків та додаткових пайових внесків в порядку, встановленому цим Законом та статутом кредитної спілки.»;</p>	Відхилено	2. Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових пайових внесків у порядку, встановленому цим Законом та статутом кредитної спілки.
673	3. Пайовий капітал кредитної спілки може	-545- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано частково	3. Пайовий капітал кредитної спілки

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	бути збільшено за рахунок спрямування частини прибутку кредитної спілки на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки у порядку, встановленому статутом та рішенням загальних зборів кредитної спілки.	<p>частину третю статті 33 викласти у такій редакції:</p> <p>"3. Пайовий капітал кредитної спілки може бути збільшено за рахунок спрямування частини прибутку кредитної спілки на збільшення обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки у порядку, встановленому статутом та рішенням загальних зборів кредитної спілки, або за рахунок внесення членами кредитної спілки додаткових коштів на збільшення обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки у строки та порядку, встановленому статутом та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки".</p> <p>-546- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац перший частини третьої статті 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати абзацом першим частини третьої статті 32 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки", в якому після слова «зборів» доповнити словом «членів»;</p> <p>-547- Н.д. Лабазюк С. П. (р.к. №389)</p> <p>ВИКЛЮЧИТИ</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Збільшення пайового капіталу є позитивним процесом. Його розмір впливає на виконання кредитною спілкою пруденційних нормативів. У зазначений нормі визначаються шляхи збільшення пайового капіталу.</p> <p>Враховано</p>	<p>може бути збільшено за рахунок спрямування частини прибутку кредитної спілки на збільшення обов'язкових пайових внесків членів у порядку, встановленому статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів її членів, або за рахунок внесення членами кредитної спілки додаткових коштів для збільшення обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки у строки та порядку, встановлені статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів її членів.</p> <p>Пайовий капітал та додаткові пайові внески членів кредитної спілки можуть бути використані для покриття збитків кредитної спілки. У разі покриття збитків за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки за недостатності резервного капіталу члену кредитної спілки при виході з її членів повертаються пайові внески,</p>
674	Пайовий капітал кредитної спілки може бути використаний на покриття збитків кредитної спілки. У разі покриття збитків за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки, члену кредитної спілки при виході з членів кредитної спілки повертаються пайові внески, зменшені на суму збитків кредитної	<p>-548- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Абзац другий частини третьої статті 33 викласти в такій редакції:</p> <p>"Пайовий капітал та додаткові пайові внески членів кредитної спілки можуть бути використані на покриття збитків кредитної</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	спілки, покритих за рахунок пайових внесків члена кредитної спілки.	спілки. У разі покриття збитків за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки, члену кредитної спілки при виході з членів кредитної спілки повертаються пайові внески, зменшені на суму збитків кредитної спілки, покритих за рахунок пайових внесків члена кредитної спілки."		зменшені на суму збитків кредитної спілки, покритих за рахунок пайових внесків члена кредитної спілки.
		-549- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) В абзаці другому частини третьої статті 33 законопроекту перше речення доповнити словами «у разі недостатності резервного капіталу». Обґрунтування: Усунення порушення прав власності членів кредитних спілок (оскільки пайові внески підлягають поверненню, з метою недопущення їх умисного зменшення).	Враховано редакційно	
675	4. Резервний капітал кредитної спілки призначений для покриття можливих збитків кредитної спілки та формується і використовується у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки.	-550- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину четверту статті 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати частиною четвертою статті 32 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки", в якій слова «та формується і використовується у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки.» замінити комою і словами «, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, та забезпечення платоспроможності кредитної спілки»;	Відхилено	4. Резервний капітал кредитної спілки призначений для покриття можливих збитків кредитної спілки та формується і використовується у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки.
676		-551- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину п'яту статті 33 викласти в такій редакції: "5. Джерелами формування резервного капіталу є вступні внески членів кредитної спілки, а також щорічні відрахування від прибутку (чистого фінансового результату звітного року або нерозподіленого прибутку) кредитної спілки. Статутом кредитної спілки	Враховано	5. Джерелами формування резервного капіталу є вступні внески членів кредитної спілки, а також щорічні відрахування від прибутку (чистого фінансового результату звітного року або нерозподіленого прибутку) кредитної спілки. Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені додаткові джерела формування резервного капіталу.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>можуть бути передбачені додаткові джерела формування резервного капіталу."</p> <p>-552- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац перший частині п'ятої статті 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати абзацом першим частини п'ятої статті 32 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" і викласти в наступній редакції:</p> <p>«5. Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки, частини доходів кредитної спілки та частини нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, а також інших джерел, визначених статутом кредитної спілки, до досягнення ним встановленого статутом розміру, який визначається на кінець звітного періоду як співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки, за умови, що таке співвідношення, зазначене в статуті кредитної спілки, має складати не менше ніж 15 відсотків.»</p>	<p>Враховано частково</p> <p>"чистий фінансовий результат" форма фінансової звітності №2 "Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)"</p>	
677	<p>5. Кредитна спілка зобов'язана здійснювати розподіл прибутку шляхом спрямування до резервного капіталу не менш як 50 відсотків чистого прибутку кожного звітного періоду, до моменту, коли на кінець звітного періоду співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки складатиме не менше ніж 15 відсотків, а накопичений фінансовий результат є додатнім.</p>	<p>-553- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину шосту статті 33 викласти в такій редакції:</p> <p>"6. Кредитна спілка зобов'язана здійснювати розподіл прибутку шляхом спрямування до резервного капіталу не менш як 50 відсотків прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітного періоду (календарного року), до моменту, коли на кінець звітного періоду співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки складатиме не менше ніж 15 відсотків, а непокритий збиток відсутній.</p>	<p>Враховано редакційно</p>	<p>6. Кредитна спілка зобов'язана спрямовувати до резервного капіталу не менше 50 відсотків прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітного періоду (календарного року), до моменту, коли на кінець звітного періоду співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки становитиме не менше 15 відсотків, а непокритий збиток буде відсутній.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>У випадку, коли за підсумками звітнього періоду (календарного року) співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки складатиме від 15 до 20 відсотків, і непокритий збиток відсутній, кредитна спілка зобов'язана спрямовувати до резервного капіталу не менше 10 відсотків прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітнього періоду (календарного року).</p> <p>У випадку, коли за підсумками звітнього періоду (календарного року) співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки складатиме більше 20 відсотків, і непокритий збиток відсутній, кредитна спілка спрямовує до резервного капіталу частину прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітнього періоду (календарного року), у розмірі, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки."</p>		
678	<p>У випадку, коли на кінець звітнього періоду співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки складатиме не менше ніж 15 відсотків і накопичений фінансовий результат є додатнім, кредитна спілка зобов'язана здійснювати розподіл прибутку шляхом спрямування до резервного капіталу не менше 10 відсотків чистого прибутку кожного звітнього періоду.</p>	<p>-554- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац другий частині п'ятої статті 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати абзацом другим частини п'ятої статті 32 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" і викласти в наступній редакції:</p> <p>«До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань до нього не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку кредитної спілки за рік.»;</p>	Відхилено	<p>У разі якщо за підсумками звітнього періоду (календарного року) співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки становить від 15 до 20 відсотків, а непокритий збиток відсутній, кредитна спілка зобов'язана спрямувати до резервного капіталу не менше 10 відсотків прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітнього періоду (календарного року).</p> <p>У разі якщо за підсумками звітнього періоду (календарного року) співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки становить більше 20 відсотків, а непокритий збиток відсутній, кредитна спілка спрямовує до резервного капіталу частину прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітнього періоду (календарного року), у розмірі,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
679	Положення абзацу другого цієї частини не розповсюджуються на кредитні спілки, які протягом відповідного звітного періоду здійснювали діяльність на підставі спрощеної ліцензії.			визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.
680		-555- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		статтю 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати статтею 32 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" і доповнити частиною шостою наступного змісту зі зміною подальшої нумерації частини 6 статті 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" на частину 7 статті 32 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки": «6. Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством, рішенням загальних зборів членів кредитної спілки та статутом.»;		
681	6. Статутом кредитної спілки визначається порядок розподілення залишку активів кредитної спілки після виконання всіх зобов'язань перед кредиторами кредитної спілки у разі ліквідації кредитної спілки за рішенням її вищого органу управління.			7. Статутом кредитної спілки визначається порядок розподілу залишку активів кредитної спілки після виконання всіх зобов'язань перед кредиторами кредитної спілки у разі ліквідації кредитної спілки за рішенням її вищого органу управління.
682	Залишок активів може розподілятися одним із таких способів:			Залишок активів може розподілятися в один із таких способів:
683	1) передачі одній або кільком іншим кредитним спілкам;			1) передачі одній або кільком іншим кредитним спілкам;
684	2) зарахування до Державного бюджету України;			2) зарахування до Державного бюджету України;
685	3) розподілення в іншому порядку, визначеному статутом кредитної спілки або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки (крім припинення кредитної спілки, внесеної до Реєстру неприбуткових установ та	-556- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	3) розподілу між членами кредитної спілки пропорційно до їх пайових внесків або в іншому порядку, визначеному статутом кредитної спілки або рішенням загальних зборів її членів (крім припинення
		пункт 3 частини шостої статті 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати пунктом третім частини сьомої статті 32 розділу VI "Складові капіталу кредитної		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	організацій, її активи передаються одній або кільком кредитним спілкам або зараховуються до Державного бюджету України).	спілки", в якому після слова «розподілення» доповнити словами «між членами кредитної спілки пропорційно до їх пайових внесків або»; -557- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) У пункті 3 частини шостої статті 33 законопроекту слова «(крім припинення кредитної спілки, внесеної до Реєстру неприбуткових установ та організацій, її активи передаються одній або кільком кредитним спілкам або зараховуються до Державного бюджету України)» виключити. Обґрунтування: Питання статусу неприбуткових організацій не є предметом цього проекту закону.	Відхилено Відсутність такого уточнення буде говорити про теоретичну можливість будь-якої кредитної спілки розподілити активи між членами спілки. Це буде перепоною для кредитних спілок для включення до реєстру неприбуткових.	кредитної спілки, внесеної до Реєстру неприбуткових установ та організацій, активи якої передаються одній або кільком кредитним спілкам або зараховуються до Державного бюджету України).
686	Стаття 34. Регулятивний капітал кредитної спілки			Стаття 34. Регулятивний капітал кредитної спілки
687	1. Для підтримки платоспроможності кредитна спілка зобов'язана мати достатній регулятивний капітал.	-558- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину першу статті 34 викласти в такій редакції: "1. Для забезпечення платоспроможності кредитна спілка зобов'язана мати достатній регулятивний капітал."	Враховано	1. Для забезпечення платоспроможності кредитна спілка зобов'язана мати достатній регулятивний капітал.
688	2. Регулятивний капітал кредитної спілки складається із капіталу першого рівня та капіталу другого рівня.			2. Регулятивний капітал кредитної спілки складається із капіталу першого рівня та капіталу другого рівня.
689	Капітал першого рівня складається з обов'язкового пайового капіталу, резервного капіталу, частини додаткового капіталу, сформованого за рахунок благодійних грошових внесків у додатковий капітал, та нерозподіленого прибутку (за наявності) за вирахуванням непокритого збитку (за наявності).	-559- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац другий частини першої статті 34 викласти в такій редакції: "До складу капіталу першого рівня входять елементи власного капіталу, що доступні для поглинання збитків для забезпечення безперервної діяльності та субординовані відносно інших складових регулятивного капіталу для першочергового поглинання	Враховано	До складу капіталу першого рівня входять елементи власного капіталу, що доступні для поглинання збитків кредитної спілки для забезпечення її безперервної діяльності та субординовані відносно інших складових регулятивного капіталу для першочергового поглинання збитків. Інші елементи регулятивного капіталу входять до складу капіталу другого рівня.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		збитків. Інші елементи регулятивного капіталу входять до складу капіталу другого рівня." -560- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	
690	Складові капіталу другого рівня визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.	абзац другий частини другої статті 34 виключити. -561- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	Складові капіталу другого рівня визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.
691	3. До складу регулятивного капіталу можуть входити елементи власного капіталу, субординований борг, а також інші зобов'язання.	абзац третій частини другої статті 34 виключити.		3. До складу регулятивного капіталу кредитної спілки можуть входити елементи власного капіталу, субординований борг, а також інші зобов'язання кредитної спілки.
692	Розмір регулятивного капіталу об'єднаної кредитної спілки коригується на обсяг коштів стабілізаційного фонду відповідно до нормативно-правових актів Регулятора.			Розмір регулятивного капіталу об'єднаної кредитної спілки коригується на обсяг коштів стабілізаційного фонду відповідно до нормативно-правових актів Регулятора.
693	4. Вимоги до складових регулятивного капіталу, їх характеристик та показника достатності регулятивного капіталу визначаються нормативно-правовими актами Регулятора із урахуванням зворотності та здатності цих складових поглинати збитки кредитної спілки.	-562- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини четвертої статті 34 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати абзацом першим частини четвертої статті 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки", в якому слова «регулятивного капіталу» замінити словами «капіталу другого рівня»;	Відхилено	4. Вимоги до складових регулятивного капіталу кредитної спілки, їх характеристик та показника достатності регулятивного капіталу визначаються нормативно-правовими актами Регулятора з урахуванням зворотності та здатності цих складових поглинати збитки кредитної спілки.
694	До регулятивного капіталу не включаються будь-які внески членів кредитної спілки, які можуть бути повернуті члену кредитної спілки без припинення членства в кредитній спілці, або кошти третіх осіб, відносно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону або договору.	-563- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац другий частини четвертої статті 34 викласти в такій редакції: "До регулятивного капіталу не включаються внески членів кредитної спілки, що можуть бути повернуті члену кредитної спілки без припинення в ній членства, або кошти третіх осіб, відносно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону або договору, крім строкових додаткових пайових внесків, включених до регулятивного капіталу на	Враховано	До регулятивного капіталу не включаються внески членів кредитної спілки, що можуть бути повернуті члену кредитної спілки без припинення в ній членства, або кошти третіх осіб, стосовно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону або договору, крім строкових додаткових пайових внесків, включених до регулятивного капіталу кредитної спілки на умовах, визначених абзацом п'ятим пункту 3 частини першої статті 35 цього Закону.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
695	5. Для включення до складу регулятивного капіталу субординований борг та інші зобов'язання мають відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора. Субординований борг включається до регулятивного капіталу кредитної спілки після отримання на це дозволу Регулятора.	умовах, визначених абзацом п'ятим пункту 3 частини першої статті 35 цього Закону."	Відхилено	5. Для включення до складу регулятивного капіталу кредитної спілки субординований борг та інші зобов'язання мають відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора. Субординований борг та інші зобов'язання включаються до регулятивного капіталу кредитної спілки після отримання на це дозволу Регулятора. Сума субординованого боргу та інших зобов'язань, включених до складу регулятивного капіталу кредитної спілки, щороку зменшується на 20 відсотків її початкового розміру протягом п'яти останніх років до завершення строку, на який залучено субординований борг та інші зобов'язання, та може бути обмежена у відсотках від регулятивного капіталу відповідно до нормативно-правових актів Регулятора. Стаття 35. Внески членів кредитної спілки
		-564- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац другий частини четвертої статті 34 виключити.		
		-565- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину п'яту статті 34 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати частиною п'ятою статті 33 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки", в якій перше речення викласти у наступній редакції: «Сума субординованого боргу (незабезпечені кредитною спілкою залучені на договірних умовах грошові кошти, які за умовою договору не можуть бути забрані з кредитної спілки раніше 5 років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються після погашення претензій всіх інших кредиторів) включеного в регулятивний капітал, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору та може бути обмежена у відсотках від регулятивного капіталу.»;	Враховано частково	
696	Стаття 35. Внески членів кредитної спілки			
697	1. Члени кредитної спілки здійснюють такі внески:			1. Члени кредитної спілки здійснюють такі внески:
698	1) вступні внески, які є обов'язковими і сплата яких є передумовою вступу до кредитної спілки.	-566- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 1 частини першої статті 35 законопроекту викласти в такій редакції: "1) вступний внесок;"	Враховано	1) вступний внесок;
		-567- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 1 частини першої статті 35 після слів "які є" доповнити словом "безповоротними,";	Враховано частково у визначенні	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
699	2) обов'язкові пайові внески, які є обов'язковими і сплата яких є передумовою вступу до кредитної спілки.	<p>-568- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Пункт 2 частини першої статті 35 викласти у такій редакції:</p> <p>"2) обов'язкові пайові внески. Розмір обов'язкового пайового внеску, що сплачується особою при вступі до кредитної спілки або у разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про збільшення пайового капіталу кредитної спілки, порядок та строки сплати членами кредитної спілки обов'язкового пайового внеску чи додаткових коштів на збільшення обов'язкового пайового внеску визначаються рішенням загальних/установчих зборів членів кредитної спілки.</p> <p>Кредитна спілка зобов'язана розмістити на власному веб-сайті інформацію про розмір обов'язкового пайового внеску, додаткових коштів на збільшення обов'язкового пайового внеску (у разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про їх сплату), порядок та строки їх сплати членами кредитної спілки."</p> <p>-569- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>пункт 2 частини першої статті 35 викласти у такій редакції:</p> <p>"2) обов'язкові пайові внески, які є безповоротними протягом членства особи у кредитній спілці і сплата яких є однією з умов набуття членства в кредитній спілці. Розмір обов'язкового пайового внеску, який сплачується особою при вступі до кредитної спілки, визначається у статуті кредитної спілки та не може бути меншим, ніж 100 гривень для фізичної особи та 1 000 гривень для юридичної особи. У разі збільшення пайового капіталу кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки розмір обов'язкового пайового внеску,</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>у частині третій цієї статті</p> <p>Враховано частково</p> <p>у частині третій цієї статті</p>	2) обов'язковий пайовий внесок;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
700	3) додаткові пайові внески, які можуть бути обов'язковими або добровільними.	<p>порядок та строки сплати членами кредитної спілки коштів визначаються статутом та/або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки";</p> <p>-570- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Пункт 3 частини першої статті 35 викласти у такій редакції:</p> <p>"3) додаткові пайові внески, які сплачуються членами кредитної спілки добровільно додатково до їх обов'язкового пайового внеску.</p> <p>Кредитна спілка має право приймати додаткові пайові внески від своїх членів лише у разі, якщо можливість сплати таких внесків та їх вид (види) передбачені статутом кредитної спілки.</p> <p>Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені такі види додаткових пайових внесків:</p> <p>додатковий пайовий внесок, що приймається на умовах повернення внеску на першу вимогу члена кредитної спілки (далі – додатковий пайовий внесок на вимогу);</p> <p>додатковий пайовий внесок, що приймається на умовах повернення внеску із впливом встановленого статутом кредитної спілки строку (далі – строковий додатковий пайовий внесок).</p> <p>Додаткові пайові внески включаються до зобов'язань кредитної спілки. Регулятор має право встановлювати обмеження частки додаткових пайових внесків у зобов'язаннях кредитної спілки.</p> <p>Строковий додатковий пайовий внесок, що внесений на строк не менше п'яти років та повертається члену кредитної спілки не раніше ніж через п'ять років з дня його внесення, включається до регулятивного капіталу кредитної спілки у порядку,</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>у частині четвертій цієї статті</p>	3) додаткові пайові внески;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		встановленому нормативно-правовими актами Регулятора;" -571- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано редакційно у частині четвертій цієї статті	
		пункт 3 частини першої статті 35 викласти у такій редакції: "3) додаткові пайові внески, які не є обов'язковими. Додаткові пайові внески можуть здійснюватися членами кредитної спілки лише у випадку, якщо це передбачено статутом кредитної спілки. Статутом кредитної спілки можуть бути визначені різні види додаткових пайових внесків, в тому числі строкові додаткові пайові внески. Строковий додатковий пайовий внесок вноситься членом кредитної спілки на визначений строк та може бути йому повернений зі впливом такого строку. Строковий додатковий пайовий внесок, який внесений на строк не менше ніж п'ять років та який може бути повернений члену кредитної спілки без припинення членства в кредитній спілці не раніше ніж через п'ять років з дати його внесення, може включатися до капіталу кредитної спілки у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора";		
701	4) інші внески, передбачені статутом кредитної спілки.	-572- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	4) інші цільові внески, передбачені статутом кредитної спілки.
		Пункт 4 частини першої статті 35 викласти в такій редакції: "4) інші цільові внески, передбачені статутом кредитної спілки." -573- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	
702	2. Порядок залучення пайових внесків та інших внесків встановлюється цим Законом та статутом кредитної спілки.	пункт 4 частини першої статті 35 після слова "інші" доповнити словами "безповоротні";		2. Порядок залучення пайових внесків та інших внесків встановлюється цим Законом та статутом кредитної спілки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
703	Пайові внески здійснюються виключно у грошовій формі.			Пайові внески здійснюються виключно у грошовій формі.
704	3. Розмір вступного внеску та обов'язкового пайового внеску встановлюються у порядку, визначеному статутом кредитної спілки, як фіксована сума.	<p>-574- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частина третю статті 35 викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Пайові внески не є вкладками (депозитами).</p> <p>Вклад (депозит) не може бути переведений у пайовий внесок. Пайовий внесок та інші внески члена кредитної спілки не можуть бути переведені у вклад (депозит).</p> <p>Обов'язковий пайовий внесок не може бути переведений у додатковий пайовий внесок. Строковий додатковий пайовий внесок не може бути переведений у додатковий пайовий внесок на вимогу.</p> <p>Внески членів кредитної спілки, крім вступного, обов'язкового пайових внесків (з урахуванням його збільшення відповідно до цього Закону), строкового додаткового пайового внеску, включеного до регулятивного капіталу на умовах, визначених у абзаці п'ятому пункту 3 частини першої цієї статті, та вклади (депозити) члена кредитної спілки за його заявою можуть бути спрямовані на погашення кредиту та/або процентів за його користування, а також спрямовані до резервного капіталу з урахуванням строковості таких внесків.</p> <p>Забороняється у інший спосіб, ніж зазначено у абзаці третьому цього пункту та абзаці четвертому частини другої статті 16 цього Закону, змінювати призначення коштів, сплачених членом кредитної спілки як внесок відповідно до пунктів 1- 4 частини першої цієї статті.</p> <p>Для об'єднаної кредитної спілки розмір обов'язкового пайового внеску може встановлюватися у відсотках від активів кредитної спілки, яка є її членом.</p> "	<p>Враховано редакційно</p> <p>у частині п'ятій цієї статті</p>	<p>Пайові внески здійснюються виключно у грошовій формі.</p> <p>3. Розмір обов'язкового пайового внеску, що сплачується особою при вступі до кредитної спілки або у разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про збільшення пайового капіталу кредитної спілки, порядок та строки сплати членами кредитної спілки обов'язкового пайового внеску чи додаткових коштів для збільшення розміру обов'язкового пайового внеску визначаються рішенням установчих або загальних зборів членів кредитної спілки.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Порядок прийому (залучення), розмір та граничний термін здійснення обов'язкових пайових внесків, порядок та розмір нарахування та виплати частини прибутку на обов'язкові пайові внески встановлюється статутом кредитної спілки та/або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.</p> <p>Розміри вступного внеску та обов'язкового пайового внесків є однаковими для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб та однаковими для усіх членів кредитної спілки – юридичних осіб та встановлюються у порядку, визначеному статутом кредитної спілки, як фіксована сума.</p> <p>Порядок прийому (залучення) та повернення додаткових пайових внесків, порядок та розмір нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески встановлюється цим Законом, статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки."</p> <p>-575- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзаци перший та другий частини третьої статті 35 замінити трьома абзацами такого змісту:</p> <p>"3. Пайові внески не мають статусу вкладу (депозиту).</p> <p>Обов'язковий пайовий внесок не може бути конвертований в додатковий пайовий внесок. Додатковий пайовий внесок одного виду не може бути конвертований в додатковий пайовий внесок іншого виду.</p> <p>Забороняється змінювати статус внесків після їх внесення членом кредитної спілки, або змінювати призначення коштів, сплачених членом кредитної спілки як внесок відповідно до пунктів 1-4 частини першої цієї статті".</p> <p>У зв'язку із цим абзаци третій – п'ятий вважати відповідно абзацами четвертим – шостим;</p>	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
705	Для об'єднаної кредитної спілки розмір обов'язкового пайового внеску може встановлюватися у відсотках від активів кредитної спілки, яка є її членом.			Для об'єднаної кредитної спілки розмір обов'язкового пайового внеску може встановлюватися у відсотках від активів кредитної спілки, яка є її членом.
706	Порядок залучення, розмір та граничний термін здійснення обов'язкових додаткових пайових внесків встановлюється статутом кредитної спілки та/або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.			Порядок прийому (залучення), розмір та граничний строк здійснення обов'язкового пайового внеску, порядок та розміри нарахування і виплати частини прибутку на обов'язковий пайовий внесок встановлюються статутом кредитної спілки та/або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.
707	Розміри вступного внеску, обов'язкового пайового та обов'язкового додаткового пайового внесків є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб.	<p>-576- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац п'ятий частини третьої статті 35 викласти у такій редакції:</p> <p>"Розміри вступного внеску та обов'язкового пайового внесків є однаковими для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб та однаковими для усіх членів кредитної спілки – юридичних осіб та встановлюються у порядку, визначеному статутом кредитної спілки, як фіксована сума.";</p> <p>-577- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац четвертий частини третьої статті 35 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати абзацом четвертим частини третьої статті 34 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки", в якому після слова «осіб» доповнити словами «та однаковими для усіх членів кредитної спілки – юридичних осіб.»;</p> <p>-578- Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353)</p> <p>Абзац 4 частини третьої статті 35 Розділу VI викласти в такій редакції:</p> <p>“Розміри вступного внеску, обов'язкового пайового та обов'язкового додаткового пайового внесків є однаковим для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб та однаковим для усіх членів кредитної спілки – юридичних осіб.”.</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано редакційно</p>	Розміри вступного та обов'язкового пайового внесків є однаковими для всіх членів кредитної спілки – фізичних осіб та однаковими для усіх членів кредитної спілки – юридичних осіб та встановлюються у порядку, визначеному статутом кредитної спілки, як фіксована сума.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
708	Порядок залучення та повернення добровільних додаткових пайових внесків встановлюється цим Законом та статутом кредитної спілки.	<p>-579- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у абзаці шостому частини третьої статті 35 слово "добровільних" виключити;</p> <p>-580- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>останній абзац частини третьої статті 35 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати останнім абзацом частини третьої статті 34 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки", в якому після слова «спілки» доповнити словами «та/або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки»;</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	<p>Кредитна спілка зобов'язана розмістити на своєму веб-сайті інформацію про розмір обов'язкового пайового внеску, суми додаткових коштів для збільшення розміру обов'язкового пайового внеску (у разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про їх сплату), порядок та строки їх сплати членами кредитної спілки;</p>
709		<p>-581- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Статтю 35 доповнити новими частинами такого змісту:</p> <p>"4. Кредитна спілка має право приймати додаткові пайові внески від своїх членів лише у разі, якщо можливість сплати таких внесків та їх вид (види) передбачені статутом кредитної спілки. Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені такі види додаткових пайових внесків:</p> <p>додатковий пайовий внесок, що приймається на умовах повернення внеску на першу вимогу члена кредитної спілки (далі – додатковий пайовий внесок на вимогу);</p> <p>додатковий пайовий внесок, що приймається на умовах повернення внеску із впливом встановленого статутом кредитної спілки строку (далі – строковий додатковий пайовий внесок).</p> <p>Додаткові пайові внески включаються до зобов'язань кредитної спілки. Регулятор має право встановлювати обмеження частки додаткових пайових внесків у зобов'язаннях кредитної спілки.</p> <p>Строковий додатковий пайовий внесок, що внесений на строк не менше п'яти років, включається до регулятивного капіталу</p>	<p>Враховано</p>	<p>4. Кредитна спілка має право приймати додаткові пайові внески від своїх членів лише у разі, якщо можливість сплати таких внесків та їх вид (види) передбачені статутом кредитної спілки.</p> <p>Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені такі види додаткових пайових внесків:</p> <p>додатковий пайовий внесок, що приймається на умовах повернення внеску на першу вимогу члена кредитної спілки (далі – додатковий пайовий внесок на вимогу);</p> <p>додатковий пайовий внесок, що приймається на умовах повернення внеску із впливом встановленого статутом кредитної спілки строку (далі – строковий додатковий пайовий внесок).</p> <p>Додаткові пайові внески включаються до зобов'язань кредитної спілки. Регулятор має право встановлювати обмеження частки додаткових пайових внесків у зобов'язаннях кредитної спілки.</p> <p>Строковий додатковий пайовий внесок, що внесений на строк не менше п'яти років, включається до регулятивного капіталу кредитної спілки</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>кредитної спілки у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>Порядок прийому (залучення) та повернення додаткових пайових внесків, порядок та розміри нарахування і виплати доходу на додаткові пайові внески встановлюються цим Законом, статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.</p> <p>5. Пайові внески не є вкладами (депозитами). Вклад (депозит) не може бути переведений у пайовий внесок.</p> <p>Пайовий внесок та інші внески члена кредитної спілки не можуть бути переведені у вклад (депозит).</p> <p>Обов'язковий пайовий внесок не може бути переведений у додатковий пайовий внесок.</p> <p>Строковий додатковий пайовий внесок не може бути переведений у додатковий пайовий внесок на вимогу.</p> <p>Внески членів кредитної спілки, крім вступного внеску, обов'язкового пайового внеску (з урахуванням його збільшення відповідно до цього Закону), строкового додаткового пайового внеску, включеного до регулятивного капіталу кредитної спілки на умовах, визначених абзацом шостим частини четвертої цієї статті, та вклади (депозити) за заявою члена кредитної спілки можуть бути спрямовані на погашення кредиту та/або процентів за його користування, а також до резервного капіталу кредитної спілки з урахуванням строковості таких внесків.</p> <p>Забороняється в інший спосіб, ніж передбачений абзацом четвертим цієї частини та абзацом третім частини другої статті 16 цього Закону, змінювати призначення коштів, сплачених членом кредитної спілки як внесок відповідно до частини першої цієї статті.</p>		<p>у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>Порядок прийому (залучення) та повернення додаткових пайових внесків, порядок та розміри нарахування і виплати доходу на додаткові пайові внески встановлюються цим Законом, статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.</p> <p>5. Пайові внески не є вкладами (депозитами).</p> <p>Вклад (депозит) не може бути переведений у пайовий внесок. Пайовий внесок та інші внески члена кредитної спілки не можуть бути переведені у вклад (депозит).</p> <p>Обов'язковий пайовий внесок не може бути переведений у додатковий пайовий внесок.</p> <p>Строковий додатковий пайовий внесок не може бути переведений у додатковий пайовий внесок на вимогу.</p> <p>Внески членів кредитної спілки, крім вступного внеску, обов'язкового пайового внеску (з урахуванням його збільшення відповідно до цього Закону), строкового додаткового пайового внеску, включеного до регулятивного капіталу кредитної спілки на умовах, визначених абзацом шостим частини четвертої цієї статті, та вклади (депозити) за заявою члена кредитної спілки можуть бути спрямовані на погашення кредиту та/або процентів за його користування, а також до резервного капіталу кредитної спілки з урахуванням строковості таких внесків.</p> <p>Забороняється в інший спосіб, ніж передбачений абзацом четвертим цієї частини та абзацом третім частини другої статті 16 цього Закону, змінювати призначення коштів, сплачених членом</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
710	4. Прийом кредитними спілками пайових внесків здійснюється без укладення договору. Унесення таких внесків підтверджується платіжним документом відповідно до законодавства України.			кредитної спілки як внесок відповідно до частини першої цієї статті.
711	Договір, укладений кредитною спілкою з її членом або особою, яка має намір стати членом кредитної спілки, з метою залучення пайових внесків є нікчемним.			6. Прийом (залучення) кредитними спілками пайових внесків здійснюється без укладення договору. Здійснення таких внесків підтверджується розрахунковим документом, квитанцією, касовим чеком або іншим документом, що підтверджує факт отримання коштів, із зазначенням дати внесення внеску.
712	5. Кредитна спілка веде персоніфікований облік пайових внесків відповідно до нормативно-правових актів Регулятора.			Договір, укладений кредитною спілкою з її членом або особою, яка має намір стати членом кредитної спілки, з метою залучення пайових внесків, є нікчемним.
713	6. Порядок залучення, розмір та граничний термін здійснення обов'язкових додаткових пайових внесків встановлюється статутом кредитної спілки та/або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.	-582- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) Абзац перший частини шостої статті 35 виключити.	Враховано	7. Кредитна спілка веде персоніфікований облік пайових внесків відповідно до нормативно-правових актів Регулятора.
		-583- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці першому частини шостої статті 35 слово "додаткових" виключити;	Відхилено	
714	Загальні збори членів кредитної спілки мають право прийняти рішення про виключення члена кредитної спілки зі складу кредитної спілки у разі нездійснення ним обов'язкового додаткового пайового внеску у визначені статутом кредитної спілки або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки строки.	-584- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці другому частини шостої статті 35 слово "додаткового" виключити; -585- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) абзац другий частини шостої статті 35 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати абзацом другим частини шостої статті 34 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки", в якому слова «Загальні збори членів кредитної спілки» замінити словами «Рада кредитної спілки або правління кредитної спілки (у випадку делегування правління таких повноважень радою кредитної спілки)»;	Враховано Відхилено	8. У разі нездійснення членом кредитної спілки обов'язкового пайового внеску у визначені статутом кредитної спілки або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки строки загальні збори членів кредитної спілки мають право прийняти рішення про виключення такого члена із складу кредитної спілки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
715	7. Обов'язкові пайові та обов'язкові додаткові пайові внески членів кредитної спілки не підлягають поверненню членам кредитної спілки, крім таких випадків:	-586- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці першому частини сьомої статті 35 слова "та обов'язкові додаткові пайові" виключити;	Враховано	9. Обов'язковий пайовий внесок не підлягає поверненню члену кредитної спілки, крім випадку:
716	1) у разі припинення особою членства у кредитній спілці підлягають поверненню її пайові внески у розмірі та порядку, визначених цим Законом та статутом кредитної спілки;			1) припинення особою членства у кредитній спілці, коли поверненню підлягають її пайові внески у розмірі та порядку, визначені цим Законом та статутом кредитної спілки;
717	2) у разі припинення кредитної спілки шляхом ліквідації, розподіл майна кредитної спілки між її членами здійснюється відповідно до цього Закону.			2) припинення кредитної спілки шляхом ліквідації, коли розподіл майна кредитної спілки між її членами здійснюється відповідно до цього Закону.
718	Добровільні додаткові пайові внески членів кредитної спілки можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці або її ліквідації, так і без втрати членства в кредитній спілці в порядку встановленому статутом кредитної спілки.	-587- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац другий частини сьомої статті 35 викласти у такій редакції: "Додаткові пайові внески на вимогу можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці або її ліквідації, так і без припинення особою членства у кредитній спілці за письмовою заявою члена кредитної спілки у порядку, визначених цим Законом та статутом кредитної спілки, за умови, що в кредитній спілці відсутні невиконані вимоги за зобов'язаннями за договорами вкладів (депозитів) та іншими зобов'язаннями кредитної спілки. Строкові додаткові пайові внески повертаються зі спливом строку, на який вони були внесені, у розмірі та порядку, визначені цим Законом та статутом кредитної спілки." -588- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац другий частини сьомої статті 35 викласти у такій редакції: "Додаткові пайові внески членів кредитної спілки можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці або її ліквідації, так і без припинення особою членства у кредитній спілці у розмірі та	Враховано	Додаткові пайові внески на вимогу повертаються члену кредитної спілки у разі припинення членства у кредитній спілці, її ліквідації або без припинення особою членства у кредитній спілці за письмовою заявою такого члена у порядку, визначеному цим Законом та статутом кредитної спілки, за умови що у кредитній спілці відсутні невиконані вимоги за зобов'язаннями за договорами вкладів (депозитів) та іншими зобов'язаннями кредитної спілки. Строкові додаткові пайові внески повертаються із спливом строку, на який вони були внесені, у розмірі та порядку, що визначені цим Законом та статутом кредитної спілки.
			Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
719	Пайові внески членів кредитної спілки, які мають прострочені зобов'язання перед кредитною спілкою, не підлягають поверненню до моменту виконання таких прострочених зобов'язань членом кредитної спілки.	порядку, визначених цим Законом та статутом кредитної спілки";		Пайові внески членів кредитної спілки, які мають прострочені зобов'язання перед кредитною спілкою, не підлягають поверненню до моменту виконання таких прострочених зобов'язань членом кредитної спілки.
720	8. Кредитна спілка повертає добровільні додаткові пайові внески членам кредитної спілки, обов'язкові пайові та обов'язкові додаткові пайові внески особам, що припинили членство у кредитній спілці добровільно або за рішенням кредитної спілки (або їх спадкоємцям), виключно у разі виконання на момент прийняття рішення про повернення таких пайових внесків всіх наступних умов:	<p>-589- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частина восьму статті 35 викласти у такій редакції:</p> <p>8. Кредитна спілка повертає обов'язкові пайові внески особам, що припинили членство у кредитній спілці добровільно або за рішенням кредитної спілки, або їх спадкоємцям, або строкові додаткові пайові внески особи, які включені до складу регулятивного капіталу, без припинення нею членства в кредитній спілці виключно у разі виконання на день прийняття рішення про повернення таких пайових внесків всіх наступних умов:</p> <p>1) кредитна спілка виконує усі пруденційні вимоги, встановлені цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;</p> <p>2) повернення пайових внесків не призведе до порушення пруденційних вимог;</p> <p>3) розмір власного капіталу кредитної спілки перевищує розмір її пайового капіталу;</p> <p>4) дотримуються вимоги частини п'ятої статті 33 цього Закону;</p> <p>5) інших умов, встановлених статутом кредитної спілки."</p> <p>-590- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац перший частини восьмої статті 35 викласти у такій редакції:</p> <p>"8. Кредитна спілка повертає пайові внески особам, що припинили членство у кредитній спілці добровільно або за рішенням кредитної</p>	Враховано редакційно	<p>10. Кредитна спілка повертає обов'язковий пайовий внесок особі, яка припинила членство у кредитній спілці її спадкоємцям/ правонаступникам), або строкові додаткові пайові внески, включені до складу регулятивного капіталу, особі без припинення нею членства у кредитній спілці виключно у разі виконання на день прийняття рішення про повернення таких пайових внесків за усіх таких умов:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		спілки (або їх спадкоємцям), або додаткові пайові внески особі без припинення нею членства в кредитній спілці виключно у разі виконання на момент прийняття рішення про повернення пайових внесків всіх наступних умов:";		
721	1) кредитна спілка виконує усі пруденційні вимоги, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора;			1) кредитна спілка виконує усі пруденційні вимоги, встановлені цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
722	2) повернення пайових внесків не призведе до порушення пруденційних нормативів;			2) повернення пайових внесків не призведе до порушення пруденційних вимог ;
723	3) розмір власного капіталу кредитної спілки перевищує розмір її пайового капіталу;	-591- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 3 частини восьмої статті 35 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати пунктом третім частини восьмої статті 34 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 4-5 частини восьмої статті 35 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" на пункти 3-4 частини восьмої статті 34 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки";	Відхилено	3) розмір власного капіталу кредитної спілки перевищує розмір її пайового капіталу;
724	4) дотримуються вимоги частини п'ятої статті 33 цього Закону;			4) дотримання вимог частини шостої статті 33 цього Закону;
725	5) інших умов, встановлених статутом кредитної спілки.	-592- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) Пункт 5 частини восьмої статті 35 законопроекту виключити.	Відхилено	5) виконання інших умов, передбачених статутом кредитної спілки.
726	9. У разі дотримання кредитною спілкою вимог, встановлених частиною восьмою цієї статті, повернення обов'язкових пайових та/або обов'язкових додаткових пайових здійснюється протягом місяця після дати проведення річних загальних зборів, під час проведення яких оголошується сума обов'язкових пайових та/або обов'язкових додаткових пайових, що мають бути повернені, та сума обов'язкових пайових та/або обов'язкових додаткових пайових, які	-593- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину дев'яту статті 35 розділу VI викласти в такій редакції: 9. У разі дотримання кредитною спілкою вимог, встановлених частиною восьмою цієї статті, повернення обов'язкових пайових внесків та строкових додаткових пайових внесків, які включені до складу регулятивного капіталу, здійснюється протягом місяця після дня проведення річних загальних зборів, під	Враховано редакційно	11. Повернення обов'язкового пайового внеску та строкових додаткових пайових внесків, включених до складу регулятивного капіталу кредитної спілки , здійснюється протягом місяця після проведення річних загальних зборів, на яких оголошується сума таких пайових внесків , що мають бути повернені, та сума таких пайових внесків , що можуть бути повернуті з урахуванням вимог, передбачених частиною десятою цієї статті.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	можуть бути повернуті з урахуванням вимог, передбачених частиною восьмою цієї статті.	<p>час проведення яких оголошується сума таких пайових внесків, що мають бути повернені, та сума таких пайових внесків, що можуть бути повернуті з урахуванням вимог, передбачених частиною восьмою цієї статті.</p> <p>Повернення додаткових пайових внесків (крім строкових додаткових пайових внесків, які включені до складу регулятивного капіталу) здійснюється протягом місяця після проведення засідання ради кредитної спілки, під час якого оголошується сума таких пайових внесків, що мають бути повернені, та сума таких пайових внесків, що будуть повернуті, з урахуванням вимог, передбачених частиною восьмою цієї статті.</p> <p>У разі якщо усі заявки до повернення обов'язкових пайових внесків та строкових додаткових пайових внесків, які включені до складу регулятивного капіталу, не можуть бути задоволені, обов'язкові пайові внески повертаються особам, які вийшли зі складу членів кредитної спілки (або їх спадкоємцям), або строкові додаткові пайові внески, які включені до складу регулятивного капіталу, повертаються членам кредитної спілки без припинення ними членства в кредитній спілці пропорційно до суми заявлених ними до повернення, а решта виплачується у подальших періодах із дотримання умов, визначених частиною восьмою цієї статті.</p> <p>-594- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>в абзаці першому частини дев'ятої статті 35 слова "обов'язкових пайових та/або обов'язкових додаткових пайових" у всіх випадках замінити словами "пайових внесків";</p> <p>-595- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац перший частини дев'ятої статті 35 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати абзацом першим частини дев'ятої статті 34 розділу VI "Складові</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано</p>	<p>Повернення додаткових пайових внесків, крім строкових додаткових пайових внесків, включених до складу регулятивного капіталу, здійснюється протягом місяця після проведення засідання ради кредитної спілки, на якому оголошується сума таких пайових внесків, що мають бути повернені, та сума таких пайових внесків, що будуть повернуті з урахуванням вимог, передбачених частиною десятою цієї статті.</p>

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
729	виплати призведуть до порушення вимог частини п'ятої статті 33 цього Закону та/або пруденційних нормативів кредитної спілки.	частину десяту статті 35 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" вважати частиною десятою статті 34 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" і виключити; -600- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	Регулятором встановлено, що такі виплати призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 цього Закону та/або пруденційних вимог .
		розділ VI "Складові капіталу кредитної спілки" законопроекту "Про кредитні спілки" доповнити статтею, яку вважати статтею 35, наступного змісту: «Стаття 35. Кошти членів кредитної спілки. Вклади (депозити) членів кредитної спілки. 1. Вклади (депозити) членів кредитної спілки, а також нарахована на такі кошти та пайові внески проценти належать членам кредитної спілки на праві приватної власності. 2. Кошти, що належать членам кредитної спілки, обліковуються окремо. 3. Кошти, що належать членам кредитної спілки, використовуються для надання кредитів членам кредитної спілки. У разі наявності тимчасово вільних коштів членів кредитної спілки такі кошти можуть розміщуватися кредитною спілкою на рахунках у банку, в об'єднаній кредитній спілці, а також у державні цінні папери, перелік яких встановлюється Регулятором. Тимчасово вільні кошти членів кредитної спілки - грошові кошти, що належать членам кредитної спілки та тимчасово не можуть бути використані для надання кредитів членам кредитної спілки у зв'язку з відсутністю заяв на отримання кредитів, які можуть бути задоволені згідно з вимогами законодавства та внутрішніми положеннями кредитної спілки. Кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому кошти, зазначені в частині першій цієї статті, у порядку і строки, які визначені законом, статутом кредитної		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>співки або укладеними з членом кредитної співки договорами.</p> <p>4. За договором вкладу (депозиту) член кредитної співки-вкладник передає у користування кредитної співки грошові кошти, а кредитна співка приймає від члена кредитної співки-вкладника грошову суму (вклад) та зобов'язується повернути вкладникові таку суму та виплачувати проценти, нараховані на неї на умовах та в порядку, встановлених договором.</p> <p>5. Договір вкладу (депозиту) укладається у письмовій формі.</p> <p>У разі недодержання письмової форми договору вкладу (депозиту) цей договір є нікчемним.</p> <p>6. Договір вкладу (депозиту) укладається на умовах видачі вкладу на першу вимогу (вклад на вимогу) або на умовах повернення вкладу зі спливом встановленого договором строку (строковий вклад).</p> <p>Повернення строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом на вимогу члена кредитної співки до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору.</p> <p>Договором може бути передбачено внесення грошової суми на інших умовах її повернення.</p> <p>7. Кредитна співка виплачує члену кредитної співки проценти на суму вкладу (депозиту) в розмірі, встановленому договором вкладу (депозиту).</p> <p>Кредитна співка має право змінити розмір процентів, які виплачуються на вклади на вимогу, якщо інше не встановлено договором.</p> <p>Встановлений договором розмір процентів на строковий вклад або на вклад, внесений на умовах його повернення у разі настання визначених договором обставин, не</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
730	Стаття 36. Розподіл прибутку кредитної спілки	<p>може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою, якщо інше не встановлено законом.</p> <p>У разі смерті/оголошення померлим члена кредитної спілки нарахування процентів на вклад (депозит) такого члена кредитної спілки припиняється з дня смерті/оголошення померлим члена кредитної спілки.»</p> <p>-601- Н.д. Лабазюк С. П. (р.к. №389)</p> <p>Статтю 36 викласти у такій редакції: "Стаття 36. Розподіл прибутку кредитної спілки 1. Прибутки кредитної спілки можуть бути використані виключно для фінансування видатків на утримання такої кредитної спілки, реалізації мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених її установчими документами або на спрямовувати прибуток до резервного капіталу кредитної спілки. 2. Розподіл прибутку кредитної спілки (нерозподіленого прибутку та чистого прибутку звітного року) за підсумками фінансового року здійснюється виключно за рішенням річних загальних зборів."</p>	Відхилено	Стаття 36. Розподіл доходу та прибутку кредитної спілки
731	1. Розподіл прибутку кредитної спілки (нерозподіленого прибутку та чистого прибутку звітного року) за підсумками фінансового року здійснюється виключно за рішенням річних загальних зборів.	<p>-602- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину першу статті 36 викласти в такій редакції: "1. Розподіл прибутку кредитної спілки (нерозподіленого прибутку та/або чистого фінансового результату звітного року) за підсумками фінансового року здійснюється виключно за рішенням річних загальних зборів.</p> <p>Порядок розподілу частини прибутку кредитної спілки на обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки визначається у статуті кредитної спілки з дотриманням вимог частини п'ятої статті 33 цього Закону."</p>	Враховано	7. Розподіл прибутку (нерозподіленого прибутку та чистого фінансового результату звітного року) кредитної спілки за підсумками фінансового року здійснюється виключно за рішенням річних загальних зборів.
732	Порядок розподілу частини доходу	-603- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	кредитної спілки на добровільні додаткові пайові внески членів кредитної спілки визначається у статуті кредитної спілки з дотриманням вимог частини дев'ятої статті 35 цього Закону.	абзац другий частини першої статті 36 виключити. -604- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці другому частини першої статті 36 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" після слів «членів кредитної спілки» доповнити словами «протягом року», число «35» замінити числом «34»;	Відхилено	
733	2. Кредитна спілка має право:			8. Кредитна спілка має право:
734	1) спрямовувати прибуток до резервного капіталу;			1) спрямувати прибуток до резервного капіталу;
735	2) розподілити прибуток та/або частину доходу на додаткові пайові внески шляхом грошових виплат членам кредитної спілки;	-605- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 2 частини другої статті 36 викласти в такій редакції: "2) спрямовувати прибуток на виплату доходу на обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки;" -606- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано Враховано редакційно	2) спрямувати прибуток на виплату доходу на обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки;
736	3) спрямувати прибуток на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, якщо це передбачено статутом кредитної спілки, рішенням загальних зборів членів кредитної спілки або спрямувати на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки дохід, нарахований на додаткові пайові внески за відповідною заявою члена кредитної спілки;	-607- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 3 частини другої статті 36 викласти у такій редакції: "3) спрямувати прибуток на збільшення обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки, якщо це передбачено статутом кредитної спілки";	Враховано частково	3) спрямувати прибуток на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, якщо це передбачено статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;
737	4) залишити прибуток нерозподіленим.			4) залишити прибуток нерозподіленим.
738	Кредитна спілка, внесена до Реєстру неприбуткових установ та організацій, не має права розподіляти прибуток та/або дохід на пайові внески у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 частини другої цієї статті.	-608- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац шостий частини другої статті 36 виключити. -609- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)	Враховано Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
739		<p>Абзац шостий частини другої статті 36 законопроекту виключити.</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Питання статусу неприбуткових організацій не є предметом цього проекту закону.</p> <p>-610- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p>	Відхилено	
740	<p>3. При розподілі прибутку кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 частини другої цієї статті, кожен член кредитної спілки отримує частину такого прибутку пропорційно до обсягу своїх пайових внесків та кількості днів, протягом яких такі пайові внески знаходилися у кредитній спілці, за виключенням пайових внесків членів кредитної спілки, які мають прострочені зобов'язання перед кредитною спілкою на день прийняття рішення про розподіл прибутку та/або частини доходу на додаткові пайові внески.</p>	<p>частину другу статті 36 доповнити частину новим абзацом другим такого змісту:</p> <p>"Об'єднана кредитна спілка має право розподіляти прибуток виключно шляхом його спрямування до резервного капіталу або залишати його нерозподіленим";</p> <p>-611- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p>	Враховано редакційно	<p>9. При розподілі прибутку кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 частини восьмої цієї статті, кожен член кредитної спілки отримує частину такого прибутку пропорційно до розміру свого обов'язкового пайового внеску, який знаходився у кредитній спілці безперервно у період з 1 січня до 31 грудня включно року, що передує року, в якому здійснюється розподіл прибутку кредитної спілки, крім членів кредитної спілки, які мають прострочені зобов'язання перед кредитною спілкою на день прийняття рішення про розподіл прибутку.</p>
741	<p>Розподіл прибутку кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 частини другої цієї статті можливий виключно у разі попереднього здійснення відрахувань до резервного капіталу, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки.</p>	<p>абзац перший частини третьої статті 36 викласти у такій редакції:</p> <p>"3. При розподілі прибутку кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 частини другої цієї статті, кожен член кредитної спілки отримує частину такого прибутку пропорційно до обсягу своїх пайових внесків, за виключенням пайових внесків, що були здійснені менше, ніж за 365 днів до прийняття рішення про розподіл прибутку, та пайових внесків членів кредитної спілки, які мають прострочені зобов'язання перед кредитною спілкою на день прийняття рішення про розподіл прибутку";</p> <p>-612- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p>	Враховано редакційно	<p>10. Розподіл частини прибутку кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 частини восьмої цієї статті, можливий виключно у разі попереднього здійснення відрахувань до резервного капіталу кредитної спілки, передбачених частиною шостою статті 33 та статутом кредитної спілки, за всіх таких умов:</p>
		<p>Частину четверту статті 36 викласти в такій редакції:</p> <p>"4. Розподіл частини прибутку кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 частини другої цієї статті можливий виключно у разі попереднього здійснення відрахувань до резервного капіталу, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки."</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-613- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Абзаци другий та третій частини третьої та абзац перший частини четвертої вважати частиною 10 та викласти в такій редакції: "10. Розподіл частини прибутку кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 частини восьмої цієї статті, можливий виключно у разі попереднього здійснення відрахувань до резервного капіталу кредитної спілки, передбачених частиною шостою статті 33 та статутом кредитної спілки, за всіх таких умов:"	Враховано	
742	Розподіл прибутку кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 частини другої цієї статті можливий виключно у разі попереднього здійснення відрахувань до резервного капіталу, передбачених цим Законом та статутом кредитної спілки.	-614- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац третій частини третьої статті 36 виключити;	Враховано	
743	4. Прибуток кредитної спілки може бути розподілений між членами кредитної спілки лише за умови виконання всіх таких умов:			
744	1) розмір власного капіталу кредитної спілки після таких грошових виплат перевищуватиме розмір її пайового капіталу;	-615- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 1 частини четвертої статті 36 розділу VI викласти в такій редакції: "1) розмір власного капіталу кредитної спілки після таких грошових виплат перевищуватиме розмір її пайового капіталу, а непокритий збиток відсутній;"	Враховано	1) розмір власного капіталу кредитної спілки після таких грошових виплат перевищуватиме розмір її пайового капіталу, а непокритий збиток буде відсутній;
		-616- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 1 частини четвертої статті 36 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 2-5 на 1-4 частини четвертої статті 36 розділу VI "Складові капіталу кредитної спілки";	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
745	2) кредитна спілка виконує усі пруденційні вимоги, встановлені Регулятором;			2) кредитна спілка виконує всі пруденційні вимоги;
746	3) розподіл прибутку кредитної спілки на момент його здійснення не призведе до порушення кредитною спілкою пруденційних вимог;			3) розподіл прибутку кредитної спілки на момент його здійснення не призведе до порушення кредитною спілкою пруденційних вимог;
747	4) задоволено усі вимоги із повернення пайових внесків особам (або їх спадкоємцям), що добровільно припинили членство або за рішенням ради кредитної спілки та/або загальних зборів членів кредитної спілки;			4) задоволено всі вимоги щодо повернення пайових внесків особам (або їх спадкоємцям), які припинили членство у кредитній спілці добровільно або за рішенням ради кредитної спілки та/або загальних зборів членів кредитної спілки;
748	5) дотримуються вимоги частини п'ятої статті 33 цього Закону.	-617- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 5 частини четвертої статті 36 розділу VI викласти в такій редакції: "5) співвідношення резервного капіталу, зменшеного на розмір непокритого збитку, до активів кредитної спілки складає не менше ніж 15 відсотків та дотримуються всі вимоги частини п'ятої статті 33 цього Закону."	Враховано частково	5) співвідношення резервного капіталу, зменшеного на розмір непокритого збитку, до активів кредитної спілки становить не менше 15 відсотків.
749	5. Статутом кредитної спілки може бути передбачено інші підстави для заборони розподілу прибутку кредитної спілки та/або частини доходу на додаткові пайові внески.	-618- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у частині п'ятій статті 36 слова "та/або частини доходу на додаткові пайові внески" виключити.	Враховано	11. Статутом кредитної спілки може бути передбачено інші підстави для заборони розподілу прибутку кредитної спілки.
750	6. У разі, якщо статутом кредитної спілки передбачено розподіл прибутку кредитної спілки шляхом збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, статутом кредитної спілки також має бути передбачено покриття можливих збитків кредитної спілки за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки пропорційно до їх обсягу, у разі недостатності інших джерел для їх покриття.	-619- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину сьому статті 36 розділу VI викласти в такій редакції: "7. У разі, якщо статутом кредитної спілки передбачено розподіл прибутку кредитної спілки шляхом збільшення обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки, статутом кредитної спілки також має бути передбачено покриття можливих збитків кредитної спілки за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки пропорційно до їх обсягу, у разі недостатності інших джерел для їх покриття."	Враховано	12. Якщо статутом кредитної спілки передбачено розподіл прибутку кредитної спілки шляхом збільшення розміру обов'язкового пайового внеску членів кредитної спілки, статутом кредитної спілки також має бути передбачено покриття можливих збитків кредитної спілки за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки пропорційно до їх обсягу у разі недостатності інших джерел для їх покриття.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
751		<p>-620- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Статтю 36 розділу VI доповнити новими частинами такого змісту:</p> <p>"8. Кредитна спілка використовує доходи на покриття своїх витрат у такій черговості:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки; 2) нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок; 3) нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки; 4) нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами; 5) витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів; 6) інші операційні витрати; 7) витрати на нарахування резервів за активами; 8) нарахована плата на додаткові пайові внески; 9) інші витрати. <p>8. Дохід на додаткові пайові внески може нараховуватися та виплачуватися кредитною спілкою раз на рік або за період, що є кратним кварталу.</p> <p>Періодичність нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески визначається статутом кредитної спілки.</p> <p>Розрахунок суми доходу, яка нараховується на додаткові пайові внески, визначається з дотриманням умови, що річна доходність додаткових пайових внесків не має перевищувати більш ніж у два рази середній розмір українського індексу ставок за тримісячними депозитами фізичних осіб у гривні за період, за який відбувається нарахування та виплата доходу.</p>	Враховано редакційно	<p>1. Кредитна спілка використовує доходи для покриття своїх витрат у такій черговості:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) нарахування процентів на вклади (депозити) членів кредитної спілки; 2) нарахування процентів за кредитами, отриманими від кредитних спілок; 3) нарахування процентів за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки; 4) нарахування процентів за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами; 5) нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів; 6) здійснення інших операційних витрат; 7) нарахування резервів за активами; 8) нарахування доходу на додаткові пайові внески; 9) здійснення інших витрат. <p>2. Дохід на додаткові пайові внески може нараховуватися та виплачуватися кредитною спілкою раз на рік або за період, що є кратним кварталу.</p> <p>Періодичність нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески визначається статутом кредитної спілки.</p> <p>Розрахунок суми доходу, що нараховується на додаткові пайові внески, визначається з дотриманням умови, що річна доходність додаткових пайових внесків не має перевищувати більш як у два рази середній розмір українського індексу ставок за тримісячними депозитами фізичних осіб у гривні за період, за який здійснюються нарахування та виплата доходу.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>9. Кредитна спілка має право нараховувати та виплачувати дохід на додаткові пайові внески лише за умови виконання всіх таких умов:</p> <p>1) розмір власного капіталу кредитної спілки після таких грошових виплат перевищуватиме розмір її пайового капіталу та накопичений фінансовий результат є додатним;</p> <p>2) у періоді, дохід якого використовується для визначення розміру доходу на додаткові пайові внески, непокритий збиток відсутній;</p> <p>3) кредитна спілка виконує усі пруденційні вимоги;</p> <p>4) виплата доходу на додаткові пайові внески на момент здійснення такої виплати не призведе до порушення кредитною спілкою пруденційних вимог;</p> <p>5) задоволено усі вимоги щодо повернення пайових внесків особам (або їх спадкоємцям), які добровільно припинили членство в кредитній спілці або за рішенням ради кредитної спілки та/або загальних зборів членів кредитної спілки;</p> <p>6) співвідношення резервного капіталу, зменшеного на розмір непокритого збитку, до активів кредитної спілки складає не менше ніж 7 відсотків та дотримуються всі вимоги частини шостої статті 33 цього Закону;</p> <p>7) майна кредитної спілки достатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, та буде достатньо внаслідок прийняття рішення про виплату доходу на додаткові пайові внески.</p> <p>10. Розмір нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, в порядку, встановленому статутом кредитної спілки або внутрішнім документом кредитної спілки, затвердженим рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, з</p>		<p>3. Кредитна спілка має право нараховувати та виплачувати дохід на додаткові пайові внески виключно за всіх таких умов:</p> <p>1) розмір власного капіталу кредитної спілки після таких грошових виплат перевищуватиме розмір її пайового капіталу, а накопичений фінансовий результат є додатним;</p> <p>2) у періоді, дохід за який використовується для визначення розміру доходу на додаткові пайові внески, а непокритий збиток відсутній;</p> <p>3) кредитна спілка виконує всі пруденційні вимоги;</p> <p>4) виплата доходу на додаткові пайові внески на момент здійснення такої виплати не призведе до порушення кредитною спілкою пруденційних вимог;</p> <p>5) задоволено всі вимоги щодо повернення пайових внесків особам (або їх спадкоємцям), які припинили членство у кредитній спілці добровільно або за рішенням ради кредитної спілки та/або загальних зборів членів кредитної спілки;</p> <p>6) співвідношення резервного капіталу, зменшеного на розмір непокритого збитку, до активів кредитної спілки становить не менше 7 відсотків та дотримуються вимоги частини шостої статті 33 цього Закону;</p> <p>7) майна кредитної спілки достатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, та буде достатньо в результаті прийняття рішення про виплату доходу на додаткові пайові внески.</p> <p>4. Розмір нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки в порядку, встановленому статутом кредитної</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>обов'язковим посиланням в статуті на такий внутрішній документ. Повноваження щодо встановлення порядку та розміру нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески не може бути делеговане іншим особам та/або органам кредитної спілки або визначатись іншими документами, ніж передбачені цією частиною.</p> <p>11. Порядок нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески має передбачати однакові умови нарахування та виплати доходів на додаткові пайові внески для всіх членів кредитної спілки, які отримують такі доходи за результатами одного звітного періоду, незалежно від виду додаткового пайового внеску, його суми та строку. Нарахування і виплата доходів на додаткові пайові внески на індивідуальних умовах, які відрізняються від стандартних, заборонена.</p> <p>12. Регулятор у встановленому ним порядку має право заборонити виплату доходів на пайові внески, якщо за результатом здійснення нагляду Регулятором встановлено, що такі виплати призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 цього Закону та/або пруденційних вимог.</p> <p>13. Кредитна спілка, внесена до Реєстру неприбуткових установ та організацій відповідно до Податкового кодексу України, не має права розподіляти дохід/прибуток/нараховувати плату на пайові внески.</p>		<p>спілки або внутрішнім документом кредитної спілки, затвердженим рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, з обов'язковим посиланням у статуті на такий внутрішній документ. Повноваження щодо встановлення порядку та розміру нарахування і виплати доходу на додаткові пайові внески не можуть бути делеговані іншим особам та/або органам кредитної спілки або визначатися іншими документами, ніж передбачені цією частиною.</p> <p>5. Порядок нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески має передбачати однакові умови нарахування та виплати доходів на додаткові пайові внески для всіх членів кредитної спілки, які отримують такі доходи за результатами одного звітного періоду, незалежно від виду додаткового пайового внеску, його суми та строку. Нарахування і виплата доходів на додаткові пайові внески на індивідуальних умовах, що відрізняються від стандартних, заборонені.</p> <p>6. Регулятор у встановленому ним порядку має право заборонити виплату доходів на пайові внески, якщо за результатами здійснення нагляду Регулятором встановлено, що такі виплати призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 цього Закону та/або пруденційних вимог.</p> <p>13. Кредитна спілка, внесена до Реєстру неприбуткових установ та організацій відповідно до Податкового кодексу України, не має права розподіляти дохід, прибуток або нараховувати плату на пайові внески.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
752	РОЗДІЛ VII. ВИМОГИ ДО ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ			РОЗДІЛ VII. ВИМОГИ ДО ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
753	Стаття 37. Державне регулювання діяльності кредитних спілок	-621- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Назву статті 37 викласти в такій редакції: "Державне регулювання та нагляд за діяльністю кредитних спілок"	Враховано	Стаття 37. Державне регулювання діяльності та нагляд за діяльністю кредитних спілок
754	1. Метою державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок є забезпечення відповідності діяльності кредитних спілок законодавству України для захисту прав та законних інтересів членів кредитних спілок та їх клієнтів, забезпечення ефективності та цілісності ринку.	-622- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині першій статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" слова «забезпечення відповідності діяльності кредитних спілок законодавству України для захисту» замінити словами «додержання кредитними спілками вимог законодавства, захист», після слів «клієнтів, забезпечення» доповнити словом «зростання»;	Відхилено	1. Метою державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок є забезпечення відповідності діяльності кредитних спілок законодавству України для захисту прав та законних інтересів членів кредитних спілок та їх клієнтів, забезпечення ефективності та цілісності ринку кредитних спілок.
755	2. При здійсненні державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок Регулятор:			2. З метою державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок Регулятор:
756	1) розробляє і затверджує нормативно-правові акти, обов'язкові до виконання органами державної влади, місцевого самоврядування, кредитними спілками, саморегулювними організаціями, кредитними посередниками та особами, які надають допоміжні послуги, та контролює їх виконання;	-623- Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286) Слова "місцевого самоврядування" замінити словами "органами місцевого самоврядування" -624- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у пункті 1 частини другої статті 37 слова "саморегулювними організаціями" замінити словами "їх об'єднаннями". -625- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у пункті 1 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" після слова і коми «акти,» доповнити словами «прийняті відповідно до цього Закону,»; -626- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)	Враховано Відхилено Відхилено Враховано	1) розробляє і затверджує нормативно-правові акти з питань діяльності кредитних спілок та контролює їх виконання;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>У частині другій статті 37 законопроекту: пункт 1 викласти у такій редакції: «розробляє і затверджує нормативно-правові акти з питань діяльності кредитних спілок та контролює їх виконання;».</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Нормативно-правові акти Регулятора є складовою частиною вказаного законодавства.</p>		
757	2) здійснює контроль за додержанням вимог законодавства, що регулює діяльність кредитних спілок;			2) здійснює контроль за додержанням вимог законодавства, що регулює діяльність кредитних спілок;
758	3) здійснює ліцензування кредитних спілок, визначає порядок видачі та анулювання ліцензії, зміни обсягу ліцензії, затверджує умови провадження діяльності умови провадження діяльності кредитної спілки з надання фінансових послуг (ліцензійні умови) та порядок контролю за їх додержанням;	<p>-627- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>У пункті 3 частини другої статті 37 законопроекту слова «зміни обсягу ліцензії» виключити.</p> <p>-628- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у пункті 3 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" слова «визначає порядок видачі та анулювання ліцензії, зміни обсягу ліцензії,» виключити;</p> <p>-629- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>У пункті 3 частини другої статті 37 законопроекту слова «визначає порядок видачі та анулювання ліцензії, зміни обсягу ліцензії» виключити.</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Нормативно-правові акти Регулятора є складовою частиною вказаного законодавства.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	3) здійснює ліцензування кредитних спілок, визначає порядок видачі та анулювання ліцензії, зміни обсягу ліцензії, затверджує умови здійснення діяльності кредитної спілки з надання фінансових послуг (ліцензійні умови) та порядок контролю за їх додержанням;
759	4) оприлюднює у порядку та відповідно до встановлених ним критеріїв на Інтернет-представництві Регулятора інформацію про застосування заходів впливу;			4) оприлюднює у порядку та відповідно до встановлених ним критеріїв шляхом розміщення на сторінці Інтернет-представництва Регулятора інформацію про застосування заходів впливу;
760	5) визначає критерії віднесення кредитних спілок до категорії значимих кредитних спілок;	<p>-630- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 5 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" виключити зі зміною</p>	Відхилено	5) визначає критерії віднесення кредитних спілок до категорії значимих кредитних спілок;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
761	6) встановлює для кредитних спілок пруденційні вимоги та нормативи, в тому числі вимоги до розміру регулятивного капіталу, критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів, ризиковості операцій;	подальшої нумерації пунктів 6-21 на 5-20 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" -631- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 6 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" вважати пунктом п'ятим частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки", в якому слова «в тому числі вимоги до розміру регулятивного капіталу, критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів, ризиковості операцій» замінити словами «а саме: достатності капіталу першого рівня та достатності регулятивного капіталу, ліквідності, концентрації кредитного ризику, лімітів кредитування пов'язаних осіб»;	Враховано частково	6) встановлює для кредитних спілок пруденційні вимоги, у тому числі вимоги до розміру та достатності регулятивного капіталу кредитної спілки, ліквідності, ризиковості операцій;
762	7) встановлює порядок проведення безвізного нагляду і інспекційних перевірок та оформлення їх результатів;			7) встановлює порядок проведення безвізного нагляду та інспекційних перевірок, оформлення їх результатів;
763	8) здійснює безвізний нагляд і інспекційні перевірки кредитних спілок;			8) здійснює безвізний нагляд та інспекційні перевірки кредитних спілок;
764	9) здійснює контроль за достовірністю та повнотою інформації, що надається Регулятору;			9) здійснює контроль за достовірністю та повнотою інформації, що надається Регулятору;
765	10) установлює умови та порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у кредитних спілках;	-632- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 10 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" вважати пунктом дев'ятим частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки", в якому слова «умови та порядок» замінити словами «особливості організації та»;	Відхилено	10) встановлює умови та порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у кредитних спілках;
766	11) здійснює перевірку та оцінку внутрішніх політик та положень кредитних спілок;	-633- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 11 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 12-21 на 10-19	Відхилено	11) здійснює перевірку та оцінку внутрішніх політик і положень кредитних спілок;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
767	12) визначає кваліфікаційні вимоги до керівника кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, а також осіб, які відповідатимуть за здійснення відповідної функції у разі передачі функцій управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), та/або внутрішнього аудиту на аутсорсинг;	частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки"; -634- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 12 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" вважати пунктом десятим частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки", в якому слова «визначає кваліфікаційні вимоги до керівника» замінити словами «контролює відповідність керівників», слова і коми «головного комплаєнс-менеджера,» та «та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнсу),» виключити;	Відхилено	12) визначає кваліфікаційні вимоги до керівників кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, а також до осіб, які відповідатимуть за здійснення відповідної функції у разі передачі функцій з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), та/або внутрішнього аудиту на аутсорсинг;
768	13) встановлює особливості розкриття інформації учасниками ринку кредитних спілок відповідно до законодавства України;	-635- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 13 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" вважати пунктом одинадцятим частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" і викласти у наступній редакції: «11) контролює дотримання вимог закону щодо розкриття інформації учасниками ринку кредитних спілок»;	Відхилено	13) встановлює особливості розкриття інформації учасниками ринку кредитних спілок відповідно до законодавства;
769	14) встановлює порядок складання та подання звітності, крім фінансової, кредитними спілками та іншої інформації, а також пояснення до них;	-636- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 14 частини другої статті 37 розділу VII викласти в такій редакції: "14) встановлює порядок складання та подання кредитними спілками регуляторної звітності, інформації щодо діяльності кредитної спілки, а також пояснень до них;" -637- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у пункті 14 частини другої статті 37 слова ", крім фінансової," виключити; -638- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 14 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності	Враховано Відхилено	14) встановлює порядок складання та подання кредитними спілками регуляторної звітності, інформації щодо діяльності кредитної спілки, а також пояснень до них;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
770		кредитної спілки" вважати пунктом дванадцятим частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки", в якому слова «а також пояснення до них» замінити словами «подання якої передбачено цим законом»;		
		-639- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	
		частину другу статті 37 доповнити новими пунктами 15 – 16 такого змісту: "15) встановлює для кредитних спілок порядок ведення бухгалтерського обліку окремих активів, зобов'язань та господарських операцій, що пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг; 16) має право встановлювати для кредитних спілок порядок ведення бухгалтерського обліку інших господарських операцій, ніж визначені у пункті 15 цієї частини, та складання фінансової звітності за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку;"		
771	15) здійснює захист споживачів послуг кредитних спілок;	-640- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	15) здійснює захист споживачів послуг, що надаються кредитними спілками;
		пункт 15 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" вважати пунктом тринадцятим частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки", в якому слова «споживачів послуг кредитних спілок» замінити словами «членів кредитних спілок та їх клієнтів»;		
772	16) у разі порушення законодавства про кредитні спілки, фінансові послуги та захист прав споживачів, нормативно-правових актів Регулятора, застосовує заходи впливу, заходи раннього втручання та коригувальні заходи, а також накладає адміністративні стягнення;	-641- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) У пункті 16 частини другої статті 37 законопроекту слова «нормативно-правових актів Регулятора» виключити. Обґрунтування: Нормативно-правові акти Регулятора є складовою частиною вказаного законодавства.	Враховано	16) застосовує у разі порушення законодавства про кредитні спілки, фінансові послуги та захист прав споживачів заходи впливу, заходи раннього втручання та коригувальні заходи, накладає адміністративні стягнення;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
773	17) звертається до суду з позовами (заявами) у зв'язку з порушенням законодавства про кредитні спілки або відкриття ліквідаційної процедури;			17) звертається до суду з позовами (заявами) у зв'язку з порушенням законодавства про кредитні спілки або щодо відкриття ліквідаційної процедури;
774	18) надає дозвіл на вихід кредитної спілки з ринку та затверджує план виходу кредитної спілки з ринку, встановлює порядок виходу кредитної спілки з ринку;	-642- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 18 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" вважати пунктом шістнадцятим частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" і викласти його у наступній редакції: «16) надає дозвіл на реорганізацію значимої кредитної спілки;»;	Відхилено	18) надає дозвіл на вихід кредитної спілки з ринку, затверджує план виходу кредитної спілки з ринку та встановлює порядок виходу кредитної спілки з ринку;
775	19) встановлює критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності кредитною спілкою, її суспільна важливість;	-643- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 19 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" вважати пунктом сімнадцятим частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" і викласти у наступній редакції: «17) визначає перелік критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності кредитною спілкою, що загрожує інтересам її членів чи інших кредиторів кредитної спілки;»;	Відхилено	19) визначає критерії, за якими оцінюється профіль ризику кредитної спілки , її суспільна важливість;
		-644- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Пункт 19 частини другої статті 37 законопроекту викласти в такій редакції: "19) визначає критерії, за якими оцінюється профіль ризику кредитної спілки, її суспільна важливість;" Доповнити новим пунктом такого змісту: 20) визначає ознаки, наявність яких є підставою для висновку Регулятора про здійснення кредитною спілкою ризикової діяльності;"	Враховано	20) визначає ознаки, наявність яких є підставою для висновку Регулятора про здійснення кредитною спілкою ризикової діяльності;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
776	20) встановлює порядок визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб, визначає пов'язаними з кредитною спілкою фізичних та юридичних осіб, якщо вони не визначені пов'язаними самою кредитною спілкою;	-645- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 20 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 21 на 18 частини другої статті 37 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки";	Відхилено	21) встановлює порядок визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб, визначає пов'язаними з кредитною спілкою фізичних та юридичних осіб, якщо вони не визначені пов'язаними самою кредитною спілкою;
777	21) здійснює інші повноваження, передбачені цим Законом та іншими законами України з питань регулювання фінансових послуг та кредитних спілок.			22) здійснює інші повноваження, передбачені цим Законом та іншими законами України з питань регулювання фінансових послуг та кредитних спілок.
778		-646- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину другу статті 37 доповнити новим пунктом 23 такого змісту: "23) встановлює порядок визначення контролерів кредитної спілки, визначає наявність контролю на управління та/або діяльність кредитної спілки, визначає контролерів кредитної спілки, якщо вони не визначені контролерами самою кредитною спілкою". У зв'язку із цим пункт 23 вважати відповідно пунктом 24.	Відхилено	
779	Стаття 38. Пруденційні нормативи та буфери капіталу	-647- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) назву статті 38 викласти у такій редакції: "Стаття 38. Пруденційні нормативи". -648- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у назві статті 38 розділу VII слова «та буфери капіталу» виключити;	Враховано	Стаття 38. Пруденційні нормативи
780	1. Регулятор встановлює для кредитної спілки пруденційні нормативи з урахуванням, її розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційної структури та ризиків, притаманних діяльності кредитної спілки, значимості кредитної спілки.	-649- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині першій статті 38 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" після слова «Регулятор» доповнити словами «в межах, визначених цим Законом», після слова «розміру» доповнити словами «кредитної спілки», слова «значимості кредитної спілки» виключити;	Відхилено	1. Регулятор встановлює для кредитної спілки пруденційні нормативи з урахуванням розміру, значимості кредитної спілки, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційної структури кредитної спілки та ризиків, притаманних її діяльності.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
781	2. Кредитні спілки зобов'язані дотримуватися вимог до пруденційних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, зокрема щодо:	<p>-650- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Абзац перший частини другої статті 38 розділу VII викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Кредитні спілки зобов'язані дотримуватися пруденційних нормативів, зокрема щодо:"</p> <p>-651- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>в абзаці першому частини другої статті 38 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" слово «зокрема» замінити словами «а саме»;</p>	Враховано	2. Кредитні спілки зобов'язані дотримуватися пруденційних нормативів, зокрема щодо:
782	1) достатності капіталу першого рівня та достатності регулятивного капіталу, які визначаються без урахування рівня ризику за активами та позабалансовими зобов'язаннями;			1) достатності капіталу першого рівня та достатності регулятивного капіталу, які визначаються без урахування рівня ризику за активами та позабалансовими зобов'язаннями;
783	2) розміру комбінованого буферу капіталу;	<p>-652- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 2 частини другої статті 38 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 3-5 на 2-4 частини другої статті 38 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки";</p>	Відхилено	2) розміру комбінованого буфера капіталу;
784	3) ліквідності;			3) ліквідності;
785	4) концентрації кредитного ризику;			4) концентрації кредитного ризику;
786	5) лімітів кредитування пов'язаних осіб;			5) лімітів кредитування пов'язаних осіб.
787	Комбінований буфер капіталу сукупно складається з буферу консервації капіталу та буферу для значимих кредитних спілок, які формуються за рахунок інструментів капіталу першого рівня.	<p>-653- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>останній абзац частини другої статті 38 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" виключити;</p>	Відхилено	3. Комбінований буфер капіталу складається з буфера консервації капіталу та буфера для значимих кредитних спілок, які формуються за рахунок інструментів капіталу першого рівня.
788	Стаття 39. Обмеження ризикової діяльності кредитних спілок			Стаття 39. Обмеження ризикової діяльності кредитних спілок
789	1. Кредитним спілкам забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам її членів чи інших кредиторів кредитної спілки.	<p>-654- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У частині першій статті 39 слова «чи інших кредиторів кредитної спілки» виключити</p>	Відхилено	1. Кредитним спілкам забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам її членів чи інших кредиторів кредитної спілки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
790	2. Перелік ознак, наявність яких є підставою для висновку Регулятора про провадження кредитною спілкою ризикової діяльності, що загрожує інтересам її членів чи інших кредиторів кредитної спілки визначається нормативно-правовим актом Регулятора.	-655- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині другої статті 39 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" слова «ознак, наявність яких є підставою для висновку Регулятора про провадження кредитною спілкою ризикової діяльності» замінити словами «критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності кредитною спілкою»;	Враховано частково	2. Перелік ознак, наявність яких є підставою для висновку Регулятора про здійснення кредитною спілкою ризикової діяльності, визначається нормативно-правовим актом Регулятора;
791	Стаття 40. Активні операції кредитних спілок			Стаття 40. Активні операції кредитних спілок
792	1. Основними видами активних операцій кредитної спілки є:	-656- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац 40 частини першої статті 40 викласти в такій редакції: "1. До активних операцій кредитної спілки належить:"	Враховано	1. До активних операцій кредитної спілки належить:
793	1) надання кредитів членам кредитної спілки;	-657- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Пункт 1 частини першої статті 40 викласти в такій редакції: "1) надання кредитів членам кредитної спілки та іншим кредитним спілкам;"	Враховано	1) надання кредитів членам кредитної спілки та іншим кредитним спілкам;
794	2) розміщення коштів на рахунках у банках;			2) розміщення коштів на рахунках у банках;
795	3) розміщення коштів на рахунках у об'єднаній кредитній спілці;	-658- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 3 частини першої статті 40 викласти в такій редакції: "3) розміщення коштів у вклади (депозити) у об'єднаній кредитній спілці;"	Враховано	3) розміщення коштів у вклади (депозити) в об'єднаній кредитній спілці;
796	4) інвестиції у державні цінні папери;			4) здійснення інвестицій у державні цінні папери;
797	5) інвестицій у пайовий капітал об'єднаної кредитної спілки;			5) здійснення інвестицій у пайовий капітал об'єднаної кредитної спілки;
798	6) інші види активних операцій, що не	-659- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	6) здійснення інших видів активних

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	заборонені законами України або нормативно-правовими актами Регулятора.	у пункті 6 частини першої статті 40 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" слова «або нормативно-правовими актами Регулятора» виключити;		операцій, не заборонених законом або нормативно-правовими актами Регулятора.
799	Нормативно-правовими актами Регулятора можуть встановлюватись обмеження щодо здійснення активних операцій кредитними спілками.	-660- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) останній абзац частини першої статті 40 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" виключити;	Відхилено	Нормативно-правовими актами Регулятора можуть встановлюватись обмеження щодо здійснення активних операцій кредитними спілками.
800	2. Кредитній спілці дозволяється набувати у власність майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу кредитної спілки та лише з метою забезпечення надання послуг членам кредитної спілки.	-661- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини другої статті 40 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" слова «не більше 25» замінити словами «більше 50», слова «та лише з метою забезпечення надання послуг членам кредитної спілки» замінити словами «виключно за рішенням ради кредитної спілки»;	Відхилено	2. Кредитна спілка має право набути у власність майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу кредитної спілки виключно з метою забезпечення надання послуг членам кредитної спілки.
801	Обмеження, встановлене абзацом першим цієї частини, за умови, що таке майно має бути відчужено кредитною спілкою протягом одного року з моменту набуття права власності на нього, не поширюється на:			Обмеження, встановлене абзацом першим цієї частини, за умови що таке майно має бути відчужено кредитною спілкою протягом одного року з моменту набуття права власності на нього, не поширюється на:
802	1) майно, яке перейшло кредитній спілці у власність на підставі реалізації прав заставодержателя/іпотекодержателя відповідно до умов договору застави/іпотеки;			1) майно, яке перейшло у власність кредитної спілки на підставі реалізації прав заставодержателя (іпотекодержателя) відповідно до умов договору застави (іпотеки);
803	2) майно, набуте кредитною спілкою з метою запобігання збитків.			2) майно, набуте кредитною спілкою з метою запобігання збиткам.
804	Строк, встановлений абзацом другим цієї частини, може бути продовжений Регулятором за обґрунтованим клопотанням кредитної спілки, але не більше, ніж на 3 роки.			Строк, встановлений абзацом другим цієї частини, може бути продовжений Регулятором за обґрунтованим клопотанням кредитної спілки, але не більш як на три роки.
805	Стаття 41. Пов'язані з кредитною спілкою особи			Стаття 41. Пов'язані з кредитною спілкою особи
806	1. Пов'язаними з кредитною спілкою особами є:	-662- Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353) Частина першу статті 41 Розділу VII проекту викласти в такій редакції:	Враховано частково	1. Пов'язаними з кредитною спілкою особами є:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>“1. Пов’язаними з кредитною спілкою особами є:</p> <p>1) керівники кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки;</p> <p>2) керівники юридичних осіб – членів кредитної спілки, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;</p> <p>3) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-2 цієї частини;</p> <p>4) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в пунктах 1 і 2 цієї частини, є керівниками та/або власниками істотної участі;</p> <p>5) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині.”.</p>		
807	1) керівники кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик – менеджер, головний комплаєнс – менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки;	<p>-663- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у пункті 1 частини першої статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" слово «керівники» замінити словами «посадові особи», слова і кому «головний комплаєнс – менеджер,» виключити»;</p>	Відхилено	<p>1) керівники кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки;</p> <p>2) керівники юридичної особи - члена кредитної спілки, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів юридичної особи - члена кредитної спілки;</p>
808	2) члени сім'ї фізичної особи (чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи);	<p>-664- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>пункт 2 частини першої статті 41 замінити двома пунктами 2 і 3 такого змісту:</p> <p>"2) керівники юридичних осіб, які є членами кредитної спілки, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;</p> <p>3) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-2 цієї частини".</p> <p>У зв'язку із цим пункти 3 та 4 вважати відповідно пунктами 4 та 5.</p>	Враховано частково	<p>3) асоційовані особи фізичної особи, зазначеної у пунктах 1 і 2 цієї частини;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-665- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 2 частини першої статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" викласти в наступній редакції: «2) чоловік або дружина фізичної особи, з числа осіб зазначених у пункті 1 цієї частини, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича;»;	Враховано редакційно	
809	3) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в пунктах 1 і 2 цієї частини, є керівниками та/або власниками істотної участі;	-666- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у пункті 3 частини першої статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" після слів і коми «юридичні особи,» доповнити словами «які є членами кредитної спілки та»;	Відхилено	4) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в пунктах 1 і 3 цієї частини, є керівниками та/або власниками істотної участі;
810		-667- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину першої статті 41 розділу VII доповнити новим пунктом такого змісту: "5) особи, не зазначені у пунктах 1-4 цієї частини, але мають можливість впливу на управління або діяльність кредитної спілки: керівник юридичної особи (підприємства, установи, організації), місце роботи в якій є ознакою членства у кредитній спілці; керівник навчального закладу, місце навчання та/або роботи в якому є ознакою членства у кредитній спілці; керівник професійної спілки або релігійної організації, належність до якої є ознакою членства у кредитній спілці;"	Враховано	5) особи, які не зазначені у пунктах 1-4 цієї частини, але можуть впливати на управління або діяльність кредитної спілки: керівник юридичної особи (підприємства, установи, організації), місце роботи в якій є ознакою членства у кредитній спілці; керівник навчального закладу, місце навчання та/або роботи в якому є ознакою членства у кредитній спілці; керівник професійної спілки або релігійної організації, належність до якої є ознакою членства у кредитній спілці;
811	4) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині.			6) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині.
812	2. Особа вважається пов'язаною з кредитною спілкою із моменту виникнення підстав для визначення такої особи			2. Особа вважається пов'язаною з кредитною спілкою з моменту виникнення підстав для визначення такої особи

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
813	пов'язаною з кредитною спілкою відповідно до вимог цієї статті. 3. Кредитна спілка зобов'язана з'ясовувати пов'язаність особи до встановлення договірних відносин з нею та/або проведення з такою особою операції, яка може змінити обсяг активних операцій кредитної спілки з пов'язаними особами та/або може бути здійснена не на поточних ринкових умовах. Кредитна спілка зобов'язана здійснювати постійний моніторинг проведених нею операцій, що можуть змінити обсяг активних операцій кредитної спілки з пов'язаними особами.			пов'язаною з кредитною спілкою відповідно до вимог цієї статті. 3. Кредитна спілка зобов'язана з'ясовувати пов'язаність особи до встановлення договірних відносин з нею та/або проведення з такою особою операції, що може змінити обсяг активних операцій кредитної спілки з пов'язаними особами та/або може бути здійснена не на поточних ринкових умовах. Кредитна спілка зобов'язана здійснювати постійний моніторинг проведених нею операцій, що можуть змінити обсяг активних операцій кредитної спілки з пов'язаними особами.
814	4. Кредитна спілка зобов'язана визначати пов'язаних осіб, зазначених у частині першій цієї статті. Кредитна спілка зобов'язана визначати пов'язаних осіб, зазначених у пункті 4 частини першої цієї статті, із застосуванням ознак, установлених нормативно-правовими актами Регулятора, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із кредитною спілкою.	-668- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частина четверту статті 41 розділу VII викласти в такій редакції: "4. Кредитна спілка зобов'язана визначати пов'язаних осіб, зазначених у частині першій цієї статті. Кредитна спілка зобов'язана визначати пов'язаних осіб, зазначених у пункті 6 частини першої цієї статті, із застосуванням ознак, установлених нормативно-правовими актами Регулятора, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із кредитною спілкою. Кредитна спілка зобов'язана враховувати у своїй діяльності визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою з наступного робочого дня після такого визначення."	Враховано	4. Кредитна спілка зобов'язана визначати пов'язаних осіб, зазначених у частині першій цієї статті. Кредитна спілка зобов'язана визначати пов'язаних осіб, зазначених у пункті 6 частини першої цієї статті, із застосуванням ознак, установлених нормативно-правовими актами Регулятора, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із кредитною спілкою. Кредитна спілка зобов'язана враховувати у своїй діяльності визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою з наступного робочого дня після такого визначення.
815	5. Кредитна спілка зобов'язана подавати Регулятору інформацію про пов'язаних із кредитною спілкою осіб у порядку,	-669- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині четвертій статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" друге речення виключити; -670- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину п'яту статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" виключити зі зміною подальшої	Відхилено Відхилено	5. Кредитна спілка зобов'язана подавати Регулятору інформацію про пов'язаних із кредитною спілкою осіб у порядку,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
816	визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора. 6. Регулятор при здійсненні нагляду має право визначати пов'язаними з кредитною спілкою фізичних та юридичних осіб, зазначених у частині першій цієї статті, якщо вони не визначені пов'язаними самою кредитною спілкою.	нумерації частини 6-13 на 5-12 статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки"; -671- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частину шосту статті 41 розділу VII викласти в такій редакції: "6. Регулятор при здійсненні нагляду має право визначати пов'язаними з кредитною спілкою фізичних та юридичних осіб, зазначених у частині першій цієї статті, якщо вони не визначені пов'язаними самою кредитною спілкою. Регулятор має право визначати пов'язаними з кредитною спілкою осіб із застосуванням ознак, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, у випадках, передбачених цією статтею, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із кредитною спілкою. Регулятор перед розглядом питання щодо визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою запитує у кредитної спілки інформацію та пояснення про причини невизначення особи пов'язаною з кредитною спілкою."	Враховано	визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора. 6. Регулятор при здійсненні нагляду має право визначати пов'язаними з кредитною спілкою фізичних та юридичних осіб, зазначених у частині першій цієї статті, якщо вони не визначені пов'язаними самою кредитною спілкою, із застосуванням ознак, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із кредитною спілкою. Регулятор перед розглядом питання щодо визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою запитує у кредитної спілки інформацію та пояснення про причини невизначення особи пов'язаною з кредитною спілкою.
817	7. Рішення Регулятора щодо визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою набирає чинності з дня, наступного за днем його прийняття. Регулятор у день прийняття такого рішення доводить до відома кредитної спілки інформацію про прийняте рішення у письмовій формі.	-672- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину сьому статті 41 розділу VII викласти в такій редакції: "7. Рішення Регулятора щодо визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою набирає чинності з дня, наступного за днем його прийняття. Регулятор у день прийняття такого рішення доводить до відома кредитної спілки інформацію про прийняте рішення в письмовій формі (у паперовій або електронній формі з дотриманням вимог законодавства). Кредитна спілка зобов'язана враховувати у своїй діяльності рішення Регулятора про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою з наступного робочого дня після	Враховано	7. Рішення Регулятора про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою набирає чинності з дня, наступного за днем його прийняття. Регулятор у день прийняття такого рішення доводить до відома кредитної спілки інформацію про прийняте рішення в письмовій формі (у паперовій або електронній формі з дотриманням вимог законодавства) . Кредитна спілка зобов'язана враховувати у своїй діяльності рішення Регулятора про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою з наступного робочого дня після отримання відповідного повідомлення від Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
818		отримання відповідного повідомлення Регулятора." -673- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	
		частину сьому статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" доповнити абзацом другим наступного змісту: «У такому разі особа вважається пов'язаною з кредитною спілкою, якщо така особа або кредитна спілка протягом 15 робочих днів із дня отримання повідомлення Регулятора не оскаржить його рішення.»	у частині шостій цієї статті	
819	8. Правочини, що вчиняються з пов'язаними з кредитною спілкою особами, не можуть містити умови, що не є поточними ринковими умовами та/або порушують рівність надання послуг всім членам кредитної спілки.			8. Правочини, що вчиняються з пов'язаними з кредитною спілкою особами, не можуть містити умови, що не є поточними ринковими умовами та/або порушують рівність надання послуг усім членам кредитної спілки.
820	9. Правочини, укладені кредитною спілкою із пов'язаними з кредитною спілкою особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, можуть бути визнані судом недійсними з моменту їх укладення.			9. Правочини, укладені кредитною спілкою із пов'язаними з кредитною спілкою особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, можуть бути визнані судом недійсними з моменту їх укладення.
821	10. Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:			10. Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:
822	1) прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших членів кредитної спілки;			1) прийняття від члена кредитної спілки меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших членів кредитної спілки;
823	2) оплата товарів і послуг за дорученням своїх членів у пов'язаної з кредитною спілкою особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані;			2) оплата товарів і послуг за дорученням членів кредитної спілки у пов'язаної з кредитною спілкою особи за цінами вищими, ніж звичайні, або у разі, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані;
824	3) нарахування відсотків та комісійних платежів за послуги, надані кредитною спілкою пов'язаним із кредитною спілкою особам, які є меншими, ніж звичайні;	-674- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	3) нарахування менших за звичайні відсотків та комісійних платежів за послуги, надані кредитною спілкою пов'язаним із кредитною спілкою особам;
		пункт 3 частини одинадцятої статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" виключити;		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
825	4) нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими кредитною спілкою від її пов'язаних осіб, які є більшими, ніж звичайні;			4) нарахування більших за звичайні відсотків за вкладами (депозитами), залученими кредитною спілкою від пов'язаних із кредитною спілкою осіб;
826	5) передача у користування пов'язаній з кредитною спілкою особі майна, плата за яке є нижчою, ніж та, яку кредитна спілка отримала би від особи, яка не є пов'язаною, або отримання від пов'язаної з кредитною спілкою особи майна у користування за завищеною платою.			5) передача у користування пов'язаній із кредитною спілкою особі майна, плата за яке є нижчою за плату, яку кредитна спілка мала отримати від особи, яка не є пов'язаною, або отримання від пов'язаної з кредитною спілкою особи майна у користування за завищеною платою.
827	11. Кредитній спілці забороняється:			11. Кредитній спілці забороняється:
828	1) надавати кредити члену кредитної спілки для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з кредитною спілкою особою;			1) надавати члену кредитної спілки кредити для погашення ним будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з кредитною спілкою особою;
829	2) придбавати майно пов'язаної з кредитною спілкою особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою та майна, яке перейшло кредитній спілці у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави або набувається кредитною спілкою з метою запобігання збиткам;			2) придбавати майно пов'язаної з кредитною спілкою особи, крім продукції, що виробляється такою особою, та майна, яке перейшло кредитній спілці у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави або набувається кредитною спілкою з метою запобігання збиткам;
830	3) придбавати цінні папери, розміщені пов'язаною з кредитною спілкою особою або права на які має пов'язана з кредитною спілкою особа.			3) придбавати цінні папери, розміщені пов'язаною з кредитною спілкою особою, або цінні папери, права на які має пов'язана з кредитною спілкою особа.
831		-675- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) статтю 41 доповнити новою частиною дванадцятою такого змісту: "12. Не допускається здійснення контролю (вирішального впливу) над кредитною спілкою однією особою самостійно або спільно з іншими особами.". У зв'язку із цим частини дванадцяту – тринадцяту вважати відповідно тринадцятою – чотирнадцятою.	Враховано частково	
832	12. Регулятор здійснює контроль за правочинами кредитних спілок із пов'язаними з кредитною спілкою особами у порядку,	-676- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину дванадцяту статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної"	Відхилено	12. Регулятор здійснює контроль за правочинами кредитних спілок із пов'язаними з кредитною спілкою особами

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.	спілки" вважати частиною одинадцятою статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки", в якій слова «та нормативно-правовими актами Регулятора» виключити;		у порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
833	13. Регулятор має право встановлювати інші обмеження на вчинення правочинів кредитною спілкою із пов'язаними з нею особами.	-677- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	13. Регулятор має право встановлювати обмеження на вчинення кредитною спілкою правочинів із пов'язаними з нею особами.
834	Стаття 42. Зовнішній аудит кредитної спілки	частину тринадцяту статті 41 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" виключити;		Стаття 42. Зовнішній аудит кредитної спілки
835	1. Кредитна спілка зобов’язана оприлюднити та/або надати щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) Регulatorу разом з аудиторським звітом. У випадках, визначених законом, надавач фінансових послуг надає Регulatorу проміжну фінансову звітність, статистику, регуляторну та іншу нефінансову звітність, фінансову та нефінансову інформацію щодо діяльності надавача фінансових послуг разом зі звітом суб’єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг.	-678- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину першу статті 42 викласти у такій редакції: "1. Кредитна спілка зобов’язана надавати Регulatorу аудиторський звіт за результатами обов’язкового аудиту, звіт суб’єкта аудиторської діяльності за результатами надання інших аудиторських послуг у випадках та в порядку, встановлених законодавством України. Регulator встановлює порядок подання кредитною спілкою звіту суб’єкта аудиторської діяльності за результатами надання відповідних аудиторських послуг"; -679- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано редакційно Відхилено	1. Кредитна спілка зобов’язана подавати до Регulatorа щорічну фінансову звітність разом з аудиторським звітом. У випадках та порядку, визначених нормативно-правовими актами Регulatorа, регуляторна звітність, інформація щодо діяльності кредитної спілки подаються до Регulatorа разом із звітом суб’єкта аудиторської діяльності.
		У частині першій статті 42 законопроекту в першому реченні після слів «Кредитна спілка» доповнити словами «що діє на підставі стандартної ліцензії». -680- Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353)	Відхилено	
836		В частині першій статті 42 Розділу VII після слів “Кредитна спілка” доповнити словами “що діє на підставі стандартної ліцензії”. -681- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		частину першу статті 42 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної"		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		спілки" доповнити абзацом першим наступного змісту: «1. Аудиторські перевірки фінансових установ здійснюються відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".		
837	2. Кредитна спілка та суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язані надавати Регулятору на його вимогу пояснення, зокрема письмові, за результатами надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг, у тому числі суб'єкт аудиторської діяльності надає доступ до робочих документів з питань аудиту надавача фінансових послуг.	-682- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частину другу статті 42 викласти в такій редакції: "2. Кредитна спілка та суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язані надавати Регулятору на його вимогу пояснення, зокрема письмові, за результатами надання аудиторських послуг кредитній спілці , у тому числі суб'єкт аудиторської діяльності надає доступ до робочих документів з питань аудиту кредитної спілки ."	Враховано редакційно	2. Кредитна спілка та суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язані надавати Регулятору на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, за результатами надання аудиторських послуг кредитній спілці. Суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний надавати Регулятору на його вимогу доступ до робочих документів з питань аудиту кредитної спілки .
		-683- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) в абзаці другому статті 42 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" після слова «спілка» доповнити словами «відповідно до закону», після слова «надати» доповнити словом «Регулятору», друге речення виключити;	Враховано частково	
838	3. Регулятор із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) має право встановлювати вимоги щодо перевірки іншої статистичної та регуляторної інформації та звітів кредитної спілки в порядку та обсягах, визначених законом.	-684- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину третю статті 42 викласти у такій редакції: "3. Регулятор із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) та відповідно до міжнародних стандартів аудиту має право встановлювати вимоги та/або завдання з надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності щодо встановленої законодавством регуляторної та іншої звітності, фінансової та не фінансової інформації та звітів щодо діяльності кредитної спілки в порядку та обсягах, визначених Регулятором.	Враховано частково	3. Регулятор із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) має право встановлювати вимоги до кредитної спілки щодо подання нею до Регулятора регуляторної звітності, інформації щодо діяльності кредитної спілки та звіту (звітів) суб'єкта аудиторської діяльності, складеного (складених) відповідно до міжнародних стандартів аудиту, за результатами надання аудиторських послуг. Порядок подання кредитною спілкою регуляторної звітності, інформації щодо діяльності кредитної спілки та звіту

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Порядок подання кредитною спілкою звіту суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання відповідних аудиторських послуг встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора"; -685- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	суб'єкта аудиторської діяльності встановлюється Регулятором.
839	4. Суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний невідкладно, але не пізніше дати підписання звіту незалежного аудитора або іншого звітного документа інформувати Регулятора про встановлені протягом надання передбачених частиною першою цієї статті аудиторських послуг, факти щодо:	-686- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частина четверту статті 42 викласти в такій редакції: "4. Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає кредитній спілці послуги з обов'язкового аудиту, зобов'язаний невідкладно, але не пізніше дати підписання аудиторського звіту інформувати Регулятора у визначеному Регулятором порядку про встановлені протягом надання передбачених частиною першою цієї статті аудиторських послуг факти щодо: 1) суттєвого порушення законодавства з питань, що належать до компетенції Регулятора; 2) суттєвої загрози або сумнівів щодо можливості кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі; 3) наявності модифікованої думки (думки із застереженням, негативної думки або відмови від висловлення думки). Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає кредитній спілці аудиторські послуги на вимогу законодавства, зобов'язаний негайно, але не пізніше дати підписання звіту суб'єкта аудиторської діяльності, інформувати Національний банк України у визначеному	Враховано	4. Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає кредитній спілці послуги з обов'язкового аудиту, зобов'язаний невідкладно, але не пізніше дати підписання аудиторського звіту інформувати Регулятора у визначеному ним порядку про виявлені протягом надання передбачених частиною першою цієї статті аудиторських послуг факти щодо:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Національним банком України порядку про встановлені факти недотримання кредитною спілкою встановлених пруденційних вимог та нормативів."		
		-687- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		абзац перший частини четвертої статті 42 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" вважати абзацом першим частиною третьої статті 42 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки", в якому після слова «діяльності» доповнити словами і комами «, що надає послуги кредитній спілці (крім кредитних спілок, що належать до мікропідприємств та малих підприємств),»;		
		-688- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано частково	
		Частину четверту статті 42 викласти в такій редакції: "4. Суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний невідкладно, але не пізніше дати підписання звіту незалежного аудитора або іншого звітного документа письмово інформувати Регулятора про встановлені протягом надання передбачених частиною першою цієї статті аудиторських послуг факти щодо: 1) суттєвого порушення законодавства з питань, що належать до компетенції Регулятора; 2) суттєвої загрози або сумнівів щодо можливості кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі; 3) відмови від висловлення думки або надання негативної чи модифікованої думки; 4) недотримання кредитною спілкою вимог щодо мінімального необхідного капіталу та інших пруденційних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора."		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
840	1) суттєвого порушення законодавства з питань, що належать до компетенції Регулятора;			1) суттєвого порушення законодавства з питань, що належать до компетенції Регулятора;
841	2) суттєвої загрози або сумнівів щодо можливості надавача фінансових послуг продовжувати діяльність на безперервній основі;			2) суттєвої загрози або сумнівів щодо можливості кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі;
842	3) відмови від висловлення думки або надання негативної чи модифікованої думки;			3) наявності модифікованої думки (думки із застереженням, негативної думки або відмови від висловлення думки).
843	4) недотримання мінімального необхідного капіталу в тому числі необхідного платоспроможного капіталу.	-689- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 4 частини четвертої статті 42 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" виключити;	Враховано частково	Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає кредитній спілці аудиторські послуги відповідно до законодавства, зобов'язаний негайно, але не пізніше дати підписання звіту суб'єкта аудиторської діяльності, інформувати Регулятора у встановленому ним порядку про виявлення фактів недотримання кредитною спілкою встановлених пруденційних вимог та нормативів.
844	5. Безперервна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності кредитної спілки для суб'єкта аудиторської діяльності не може перевищувати сім років. Максимальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг може бути продовжена відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".	-690- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину п'яту статті 42 розділу VII викласти в такій редакції: "5. Безперервна тривалість виконання суб'єктом аудиторської діяльності завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності кредитної спілки не може перевищувати 10 років. Максимальний строк виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг може бути продовжений відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».	Враховано	5. Безперервна тривалість виконання суб'єктом аудиторської діяльності завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності кредитної спілки не може перевищувати 10 років. Максимальний строк виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг може бути продовжений відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».
		-691- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у першому реченні частини п'ятої статті 42 слово "сім" замінити словом "десять"; друге речення частини п'ятої статті 42 виключити;	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
845	6. Керівники кредитної спілки зобов'язані забезпечити умови для надання аудиторських послуг у випадках, передбачених частиною першою цієї статті та на вимогу суб'єкта аудиторської діяльності надати звіти про проведені Регулятором перевірки кредитної спілки, аудиторські звіти і звіти внутрішнього аудиту надавача фінансових послуг, інші необхідні для здійснення аудиторської перевірки документи і інформацію.	-692- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину п'яту статті 42 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки" вважати частиною четвертою статті 42 розділу VII "Вимоги до провадження діяльності кредитної спілки", в якій після слова «спілки» доповнити словами «(крім кредитних спілок, що належать до мікропідприємств та малих підприємств)», слово «сім» замінити словом «десять»;	Враховано частково	6. Керівники кредитної спілки зобов'язані забезпечити умови для надання аудиторських послуг у випадках, передбачених законом та нормативно-правовими актами Регулятора, та на вимогу суб'єкта аудиторської діяльності надати звіти про проведені Регулятором перевірки кредитної спілки, аудиторські звіти, звіти внутрішнього аудиту кредитної спілки, інші необхідні для здійснення аудиторської перевірки документи та інформацію.
		-693- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у частині шостій статті 42 слова "частиною першою цієї статті" замінити словами "законом та нормативно-правовими актами Регулятора", а слова "надавача фінансових послуг" замінити словами "кредитної спілки";	Враховано	
		-694- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину сьому статті 42 виключити.	Враховано	
846	7. Суб'єкт аудиторської діяльності на вимогу Регулятора зобов'язаний надати йому та уповноваженим ним особам доступ до робочих документів суб'єкта аудиторської діяльності з питань аудиту кредитної спілки.	-695- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) У статті 42 законопроекту частину сьому доповнити словами «у порядку, визначеному Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Обґрунтування: Оскільки ст. 11 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», містить обмеження доступу до робочих документів аудитора, є доцільним посилання на спеціальний закон.	Враховано частково шляхом виключення частини 7	7. Суб'єкт аудиторської діяльності не несе відповідальності за розкриття Регулятору інформації у випадках, визначених цією статтею.
847	8. Суб'єкт аудиторської діяльності не несе відповідальності за розкриття Регулятору інформації у випадках, визначених цією статтею.			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
848		<p>-696- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Статтю 42 доповнити новою частиною такого змісту:</p> <p>"8. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити проведення перевірки фінансової звітності, а також у випадках, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, регуляторної звітності та інформації щодо діяльності кредитної спілки суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Кредитна спілка, яка належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, зобов'язана залучити до надання таких аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності, який має право надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес."</p>	Враховано	<p>8. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити проведення перевірки фінансової звітності, а також у випадках, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, – регуляторної звітності та інформації щодо діяльності кредитної спілки суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Кредитна спілка, яка належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, зобов'язана залучити до надання таких аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності, який має право надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.</p>
849	РОЗДІЛ XIII. НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ КРЕДИТНИХ СПІЛОК	<p>-697- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>нумерацію розділу XIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" змінити на розділ VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок";</p>	Враховано	<p>РОЗДІЛ VIII. НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ КРЕДИТНИХ СПІЛОК</p>
850	Стаття 43. Порядок здійснення нагляду			Стаття 43. Порядок здійснення нагляду
851	1. Регулятор в межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю кредитних спілок, із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора.	<p>-698- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>в частині першій статті 43 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", після слів «цього Закону» доповнити словами «та прийнятих відповідно до цих законів»;</p>	Відхилено	1. Регулятор у межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю кредитних спілок із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора.
852	2. Регулятор має право за результатами оцінки кредитної спілки, проведеної ним під час нагляду, в порядку та у спосіб, визначені нормативно-правовими актами Регулятора, вимагати від кредитної спілки, її керівників	<p>-699- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>Частину другу статті 43 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Регулятор має право за результатами оцінки кредитної спілки, проведеної ним під</p>	Враховано редакційно	2. Регулятор за результатами оцінки кредитної спілки, проведеної ним під час нагляду в порядку та у спосіб, визначені нормативно-правовими актами Регулятора з урахуванням оцінки бізнес-моделі

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та на приведення діяльності кредитної спілки у відповідність до вимог законодавства України, в тому числі щодо поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків її діяльності, підвищення якості управління та системи внутрішнього контролю.	час нагляду, в порядку та у спосіб, визначені нормативно-правовими актами Регулятора, вимагати від кредитної спілки, її керівників вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та на приведення діяльності кредитної спілки у відповідність до вимог законодавства України, в тому числі щодо поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків її діяльності, підвищення якості корпоративного управління та системи внутрішнього контролю." -700- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	кредитної спілки, її профілю ризику, якості управління та систем управління ризиками в кредитній спілці має право: 1) вимагати від кредитної спілки, її керівників вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та на приведення діяльності кредитної спілки у відповідність з вимогами законодавства, у тому числі щодо поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків її діяльності, підвищення якості корпоративного управління та системи внутрішнього контролю; 2) встановлювати для кредитної спілки підвищені значення пруденційних нормативів;
853	У випадках, передбачених абзацом першим цієї частини, кредитна спілка зобов'язана подати план заходів щодо виконання вимог Регулятора, та забезпечити його виконання у визначені таким планом строки. Вимоги до такого плану заходів встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.	частину другу статті 43 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", виключити зі зміною подальшої нумерації частини 3-4 розділу XIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" на 2-3 статті 43 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок";		У випадках, передбачених пунктом 1 цієї частини, кредитна спілка зобов'язана подати до Регулятора план заходів з виконання встановлених ним вимог та забезпечити його виконання у визначені таким планом строки. Вимоги до такого плану заходів встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.
854		-701- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) доповнити статтю 43 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" законопроекту "Про кредитні спілки" частиною третьою наступного змісту зі зміною подальшої нумерації частини 3 на 4 статті 43 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок": «3. Регулятор здійснює безвиїзний нагляд у таких формах:	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>1) поточний моніторинг фінансового стану кредитної спілки з урахуванням ризик-орієнтованого підходу шляхом аналізу даних статистичної/фінансової звітності кредитної спілки та інформації, отриманої від кредитної спілки або з інших доступних джерел;</p> <p>2) камеральна перевірка кредитної спілки.</p> <p>Регулятор у разі, якщо результати поточного моніторингу свідчать про порушення кредитною спілкою вимог законодавства України, що регулює діяльність кредитних спілок, невиконання зобов'язань перед членами кредитної спілки або про наявність у кредитної спілки ризиків, що створюють загрозу втрати капіталу та ліквідності може прийняти рішення про проведення камеральної перевірки.</p> <p>Рішення про проведення камеральної перевірки має бути підписане керівником Регулятора або уповноваженою ним посадовою особою.</p> <p>Регулятор до початку проведення камеральної перевірки зобов'язаний письмово повідомити кредитну спілку про проведення камеральної перевірки, підстави її проведення, призначення осіб, уповноважених на проведення камеральної перевірки, перелік питань, що підлягають камеральній перевірці, та строки такої перевірки. Разом з повідомленням кредитній спілці надається копія рішення Регулятора про проведення камеральної перевірки.</p> <p>Виконання умов цієї статті надає посадовим особам Регулятора право розпочати проведення камеральної перевірки.»;</p>		
855	3. Регулятор здійснює нагляд за діяльністю кредитних спілок у формі інспекційних перевірок та безвиїзного нагляду.			3. Регулятор здійснює нагляд за діяльністю кредитних спілок у формі інспекційних перевірок та безвиїзного нагляду.
856	4. Регулятор у межах безвиїзного нагляду	-702- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	4. Регулятор у межах безвиїзного нагляду

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
857	має право письмово вимагати від кредитної спілки, а кредитна спілка зобов'язана надати інформацію та копії документів, а також письмові пояснення з питань її діяльності.	в абзаці першому частини четвертій статті 43 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «у межах безвизначеного нагляду» замінити словами «під час проведення камеральної перевірки», кому і слова «, а кредитна спілка зобов'язана» виключити, слова «з питань її діяльності», замінити комою і словами «, що належать або пов'язані з предметом перевірки, які кредитна спілка зобов'язана надати впродовж п'ятнадцяти робочих днів з дати отримання письмової вимоги Регулятора»; -703- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	має право вимагати від кредитної спілки у письмовій формі надання письмових пояснень. Кредитна спілка зобов'язана надати письмові пояснення, а також документи, у тому числі їх копії, та інформацію з питань діяльності кредитної спілки у строки, в обсягах та за формою, що зазначені у такій вимозі.
858	Регулятор у визначеному ним порядку має право визначати величину ризиків у діяльності кредитної спілки.	частину четверту статті 43 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", доповнити абзацом другим наступного змісту: «Кредитна спілка має право повідомити Регулятора про надання доступу уповноваженим на проведення камеральної перевірки особам Регулятора до необхідної інформації та документів у приміщенні кредитної спілки, якщо обсяг або спосіб зберігання та оброблення запитуваної інформації та документів, унеможливають або ускладнюють їх передавання засобами поштового зв'язку.»; -704- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Відхилено	Регулятор у визначеному ним порядку має право визначати профіль ризику кредитної спілки.
		абзац 2 частини 4 статті 43 проекту, викласти у наступній редакції: "Регулятор у визначеному ним порядку, під час здійснення нагляду визначає величину ризиків у діяльності кредитної спілки." -705- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		В абзаці другому частини четвертої статті 43 законопроекту «має право визначати» замінити словом «визначає». -706- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	
		абзаци другий частини четвертої статті 43 розділу XIII "Нагляд за діяльністю кредитних	у частині першій цієї статті	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		спілок" вважати абзацом третім частини четвертій статті 43 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" і викласти в редакції: «Регулятор в порядку, встановленому його нормативно-правовим актом, оцінює ступень ризиків від здійснення діяльності кредитної спілки, на підставі результатів якої визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок з урахуванням вимог статті 44 цього Закону.»;		
		-707- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180) Абзац другий частини четвертої статті 43 законопроекту викласти в такій редакції: "Регулятор у визначеному ним порядку має право визначати профіль ризику кредитної спілки."	Враховано	
859	Регулятор за результатами оцінки кредитної спілки, проведеної ним під час здійснення нагляду в порядку та способі, визначені Регулятором, з урахуванням оцінки бізнес-моделі кредитної спілки, ризиків, притаманних її діяльності, якості управління та систем управління ризиками в кредитній спілці має право:	-708- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Абзаци третій-п'ятий частини четвертої статті 43 викласти в такій редакції: "Регулятор за результатами оцінки кредитної спілки, проведеної ним під час здійснення нагляду в порядку та способі, визначені Регулятором, з урахуванням оцінки бізнес-моделі кредитної спілки, ризиків, притаманних її діяльності, якості корпоративного управління та систем управління ризиками в кредитній спілці має право: встановлювати для кредитної спілки підвищені значення економічних нормативів; вимагати від кредитної спілки, її керівників вжиття заходів, спрямованих на поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків її діяльності, підвищення якості корпоративного управління, у тому	Враховано редакційно	у частині першій цієї статті

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		числі систем внутрішнього контролю та управління ризиками." -709- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Враховано	
		в абзаці 3 частини 4 статті 43 проекту, після слова "спілці" додати символ та слова ", за наявності обґрунтованих підстав" -710- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	
860	встановлювати для кредитної спілки підвищені значення економічних нормативів;	абзац третій частини четвертій статті 43 розділу XIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" вважати абзацом четвертим частини четвертій статті 43 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" і виключити; -711- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	
861	вимагати від кредитної спілки, її керівників вжиття заходів, спрямованих на поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків її діяльності, підвищення якості управління, у тому числі систем внутрішнього контролю та управління ризиками.	абзаци четвертий частини четвертій статті 43 розділу XIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" вважати абзацом п'ятим частини четвертій статті 43 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" і виключити; -712- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	
862	Стаття 44. Інспектування	абзаци п'ятий частини четвертій статті 43 розділу XIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" вважати абзацом шостим частини четвертій статті 43 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" і виключити;		Стаття 44. Інспектування
863	1. Регулятор здійснює інспекційні перевірки кредитних спілок, а також інших осіб, зазначених у частині сьомій статті 21 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" в порядку та відповідно до вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.	-713- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в частині першій статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «інших осіб, зазначених у частині сьомій статті 21 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"» замінити словами «осіб, які відповідно до стаття 27 цього Закону надають кредитній спілці послуги з аутсорсингу,», після слів «Законом та»	Відхилено	1. Регулятор проводить інспекційні перевірки кредитних спілок та осіб, зазначених у частині сьомій статті 23 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", в порядку та відповідно до вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		доповнити словами «прийнятими відповідно до нього»;		
864	2. Інспекційні перевірки здійснюються з метою визначення рівня безпеки операцій і стабільності діяльності кредитної спілки, достовірності звітності кредитної спілки і дотримання нею вимог законодавства України у сфері фінансових послуг.			2. Інспекційні перевірки проводяться з метою визначення рівня безпеки операцій і стабільності діяльності кредитної спілки, достовірності звітності кредитної спілки і дотримання нею вимог законодавства у сфері фінансових послуг.
865	3. Інспекційні перевірки можуть бути плановими та позаплановими.			3. Інспекційні перевірки кредитної спілки можуть бути плановими та позаплановими.
866	4. Планова інспекційна перевірка кредитної спілки здійснюється не частіше одного разу на рік та відповідно до плану, затвердженого Регулятором.	-714- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	4. Планова інспекційна перевірка кредитної спілки проводиться не більше одного разу на рік та відповідно до плану, затвердженого Регулятором.
		в частині четвертій статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «не частіше одного разу на рік та» виключити;		
867		-715- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		частину четверту статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", доповнити абзацами другим і третім наступного змісту: «Планова перевірка кредитної спілки, що здійснює діяльність на підставі спрощеної ліцензії та з незначним ступенем ризику провадиться не частіше одного разу на п'ять років, з середнім ступенем ризику - не частіше одного разу на три роки, з високим ступенем ризику та значимої кредитної спілки - не частіше одного разу на рік.»		
		«Регулятор затверджує річний план проведення інспекційних перевірок кредитних спілок на наступний календарний рік не пізніше 25 грудня поточного року та оприлюднює його на сторінці Офіційного інтернет-представництва Регулятора не пізніше як у десятиденний строк після його затвердження.»;		
868	5. Про проведення планової інспекційної	-716- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано редакційно	5. Про проведення планової інспекційної

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	перевірки Регулятор зобов'язаний повідомити кредитну спілку не пізніше, ніж за десять календарних днів до її початку.	частину п'яту статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", доповнити абзацом другим наступного змісту: «Строк проведення планової інспекційної перевірки не може перевищувати 30 робочих днів. За наявності обґрунтованих підстав цей строк може бути додатково продовжений не більше ніж на 15 робочих днів.»		перевірки Регулятор зобов'язаний повідомити кредитну спілку не пізніше ніж за 10 календарних днів до початку проведення перевірки. 6. Строк проведення планової інспекційної перевірки кредитної спілки не може перевищувати 30 робочих днів. За наявності обґрунтованих підстав такий строк може бути продовжений не більш як на 15 робочих днів.
869	6. Підставами для проведення позапланової інспекційної перевірки є:			7. Підставою для проведення позапланової інспекційної перевірки кредитної спілки є:
870	1) виявлення у документах, що подаються Регулятору згідно із законодавством України, інформації, що вказує на порушення кредитною спілкою вимог законодавства України, та/або надання кредитною спілкою недостовірної інформації;	-717- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 1) виявлення у документах, що подаються Регулятору згідно із законодавством України, інформації, що вказує на порушення кредитною спілкою вимог законодавства України, надання кредитною спілкою недостовірної інформації та/або ненадання інформації, про що стало відомо Регулятору;	Відхилено	1) виявлення у документах, що подаються до Регулятора згідно із законодавством, інформації, що свідчить про порушення кредитною спілкою вимог законодавства, та/або надання кредитною спілкою недостовірної інформації;
871	2) перевірка виконання кредитною спілкою вимоги про усунення порушень законодавства, висунутої Регулятором за результатами здійснення нагляду;			2) перевірка виконання кредитною спілкою вимоги про усунення порушень законодавства, встановленої Регулятором за результатами здійснення нагляду;
872	3) неподання у встановлений законодавством строк кредитною спілкою звітності, інших документів та інформації, подання яких вимагається відповідно до законодавства України, та/або на вимогу Регулятора;	-718- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у пункті 3 частини шостої статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «законодавства України, та/або на вимогу Регулятора» замінити словом «закону»;	Враховано частково	3) неподання кредитною спілкою у встановлений законодавством строк звітності, інших документів та інформації, подання яких вимагається відповідно до законодавства, та/або на вимогу Регулятора – у випадках, передбачених законом;
873	4) результати аналізу звернень осіб в частині порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, вчинені кредитною спілкою, що спричинило шкоду їх правам та законним інтересам, з доданими документами чи їх копіями, що підтверджують такі порушення;	-719- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у пункті 4 частини шостої статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «осіб в частині» замінити словами «членів кредитної спілки свідчать про»;	Враховано частково	4) результати аналізу звернень фізичних осіб у частині порушень законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, вчинених кредитною спілкою, що заподіяло шкоду правам та законним інтересам таких осіб, з доданими документами чи їх копіями, що підтверджують такі факти;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
874	5) наявність фактів, які свідчать про погіршення фінансового стану кредитної спілки та/або підвищення ступеня ризику від здійснюваної ним діяльності або про здійснення діяльності на ринку фінансових послуг без відповідної ліцензії (авторизації);	-720- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у пункті 5 частини шостої статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слово «ним» замінити словом «нею», слово «(авторизації)» виключити;	Враховано	5) наявність фактів, що свідчать про погіршення фінансового стану кредитної спілки та/або підвищення ступеня ризику від здійснюваної нею діяльності, або про здійснення діяльності на ринку фінансових послуг без відповідної ліцензії;
875	6) необхідність перевірки виконання кредитною спілкою установлених Регулятором вимог і обмежень.	-721- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 6 частини шостої статті 44 законопроекту слово «виконання» замінити словом «дотримання». -722- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у пункті 6 частини шостої статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", після слова «установлених» доповнити словами «нормативно-правовими актами Регулятора»;	Враховано Відхилено	6) необхідність перевірки дотримання кредитною спілкою встановлених Регулятором вимог і обмежень.
876	Позапланові інспекційні перевірки можуть проводитися з інших обґрунтованих підстав, визначених нормативно-правовими актами Регулятора.	-723- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац восьмий частини шостої статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", виключити;	Відхилено	Позапланові інспекційні перевірки кредитної спілки можуть проводитися з інших обґрунтованих підстав, визначених нормативно-правовими актами Регулятора.
877	Рішення про проведення позапланової інспекційної перевірки має бути підписане керівником Регулятора або уповноваженою ним посадовою особою.			Рішення про проведення позапланової інспекційної перевірки кредитної спілки підписується керівником Регулятора або уповноваженою ним посадовою особою.
878	5. Про проведення позапланової інспекційної перевірки Регулятор повідомляє кредитну спілку не пізніше дня її початку.	-724- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині п'ятій статті 44 законопроекту слова «не пізніше дня її початку» замінити на слова «не менше ніж за три робочі дні до її початку». -725- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині сьомій (фактично пронумерованій частиною 5) статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", після слова «перевірки» доповнити комою та словами «, підстави її проведення, призначення осіб, уповноважених на проведення позапланової перевірки, перелік питань, що підлягають	Відхилено Враховано редакційно	8. Про проведення позапланової інспекційної перевірки кредитної спілки, підстави її проведення, про призначення осіб, уповноважених на проведення такої перевірки, перелік питань, що підлягають позаплановій перевірці, та про строки такої перевірки Регулятор повідомляє кредитній спілці не пізніше дня початку проведення перевірки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
879		позаплановій перевірці та строки такої перевірки.»; -726- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		частину сьому статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", доповнити абзацами другим- четвертим наступного змісту: «Разом з повідомленням кредитній спілці надається копія рішення Регулятора про проведення позапланової інспекційної перевірки.» «Виконання умов цієї статті надає посадовим особам Регулятора право розпочати проведення позапланової інспекційної перевірки.»; «Строк проведення позапланової інспекційної перевірки не може перевищувати 10 робочих днів. У разі наявності обґрунтованих підстав за рішенням Регулятора строк проведення позапланової інспекційної перевірки може бути продовжений не більше ніж на 5 робочих днів.»;		
880	6. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити працівникам Регулятора, уповноваженим на проведення інспекційної перевірки (далі в цій статті - уповноваженим особам), умови для проведення інспекційної перевірки та вільний доступ у робочий час до всіх приміщень кредитної спілки.	-727- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Абзац перший частини шостої статті 44 викласти в такій редакції: "8. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити уповноваженим Регулятором на проведення інспекційної перевірки особам (далі в цій статті - уповноваженим особам), умови для проведення інспекційної перевірки та вільний доступ у робочий час до всіх приміщень кредитної спілки."	Враховано	9. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити особам, уповноваженим Регулятором на проведення інспекційної перевірки (далі в цій статті - уповноважені особи), умови для проведення інспекційної перевірки та вільний доступ до всіх приміщень кредитної спілки у робочий час.
881	Керівники кредитної спілки зобов'язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим особам доступу у режимі перегляду до всіх інформаційних систем кредитної спілки, необхідних для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційну підтримку з питань			Керівники кредитної спілки зобов'язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим особам доступу в режимі перегляду до всіх інформаційних систем кредитної спілки, необхідних для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційної

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
882	<p>функціонування таких систем, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності кредитної спілки.</p> <p>Керівники та/або працівники кредитної спілки зобов'язані безоплатно надавати уповноваженим особам інформацію, копії документів, у тому числі тієї (тих), що зберігається (-ються) в інформаційних системах такої кредитної спілки, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p>	<p>-728- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>абзац третьої частини восьмої (фактично пронумерована частиною 6) статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", із зміною нумерації частини на 8 викласти в наступній редакції:</p> <p>«Посадові особи кредитної спілки зобов'язані надати уповноваженим особам доступ до інформаційних систем кредитної спілки, інформацію, документи, письмові пояснення, що належать або пов'язані з предметом перевірки. Такий обов'язок виникає у кредитної спілки після початку перевірки.»</p>	Відхилено	<p>підтримки з питань функціонування таких систем, а також інформації, документів та письмових пояснень з питань діяльності кредитної спілки.</p> <p>Керівники та/або працівники кредитної спілки зобов'язані безоплатно надавати уповноваженим особам інформацію та/або копії документів, зокрема, що зберігаються в інформаційних системах такої кредитної спілки, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p>
883	<p>7. Уповноважені особи мають право одержувати від кредитної спілки інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності кредитної спілки, усні пояснення керівників та/або працівників, вилучати (виносити за межі кредитної спілки) письмові пояснення, а також виготовляти та вилучати (виносити за межі кредитної спілки) копії документів з питань діяльності кредитної спілки, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України.</p>	<p>-729- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину дев'яту (фактично пронумерована частиною 7) статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", із зміною нумерації частини на 9 слова «у тому числі копії документів,» виключити;</p>	Відхилено	<p>10. Уповноважені особи мають право одержувати від кредитної спілки інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності кредитної спілки, усні пояснення керівників та/або працівників, вилучати (виносити за межі кредитної спілки) письмові пояснення з питань діяльності кредитної спілки, а також виготовляти та вилучати (виносити за межі кредитної спілки) копії документів, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства.</p>
884	<p>8. Не допускається надання Регулятором та/або уповноваженим особам матеріалів інспекційної перевірки третім особам у разі, якщо в матеріалах перевірки відсутні дані про факти порушень законодавства України, крім випадків, визначених статтею 12 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".</p>	<p>-730- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>Частину восьму статті 44 викласти в такій редакції:</p> <p>"10. Не допускається надання Регулятором та/або уповноваженими особами матеріалів інспекційної перевірки третім особам у разі, якщо в матеріалах перевірки відсутні дані про факти порушень законодавства України, крім випадків, визначених статтею 12 Закону</p>	Враховано	<p>11. Не допускається надання Регулятором та/або уповноваженими особами матеріалів інспекційної перевірки третім особам у разі, якщо в матеріалах перевірки відсутні дані про факти порушення законодавства, крім випадків, визначених статтею 12 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
885	Стаття 45. Використання Кредитного реєстру Національного банку України	України "Про фінансові послуги та фінансові компанії". -731- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	Стаття 45. Використання Кредитного реєстру Національного банку України
886	1. Кредитна спілка подає та отримує інформацію до/з Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора .	у частині десятій (фактично пронумерована частиною 8) статті 44 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", змінити нумерацію частини на 10; -732- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в частині першій статті 45 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «Кредитна спілка подає та отримує інформацію до/з Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр)» замінити словами «Кредитна спілка подає до Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) інформацію про значні кредитні операції боржника, загальна заборгованість якого перед кредитною спілкою за зобов'язаннями з кредитування дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається нормативно-правовими актами Регулятора, але не менше 50 розмірів мінімальної місячної заробітної плати та отримує інформацію з Кредитного реєстру»; -733- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) Частину першу статті 45 викласти у такій редакції: "1. Кредитна спілка подає до Кредитного реєстру інформацію про здійснені нею щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 50 розмірів мінімальних заробітних плат (або	Відхилено	1. Кредитна спілка подає до та отримує інформацію з Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) відповідно до цього Закону, Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та нормативно-правових актів Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
887		еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним)". -734- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)	Відхилено	
		У частині першій статті 45 Законопроекту слова «та отримує інформацію до/з Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора» замінити словами «до Кредитного реєстру інформацію про здійснені нею щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 50 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).».		
		-735- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано частково	2. Кредитна спілка подає до Кредитного реєстру інформацію, включає: 1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме: а) для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті); б) для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних
		Після частини першої статті 45 доповнити новою частиною такого змісту: "2. Кредитна спілка подає до Кредитного реєстру інформацію, що складається з: 1) відомостей, що ідентифікують боржника (прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті); 2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання; номер кредитного договору; дата укладення кредитного договору; загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; заборгованість за кредитною операцією; вид валюти зобов'язання; кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; розмір простроченої заборгованості; кількість днів прострочення; інформація про списання кредиту з балансу кредитної спілки; коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності); 3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб; 4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид та сума забезпечення)".</p> <p>-736- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Статтю 45 Законопроекту доповнити частинами другою та третьою такого змісту: «2. Кредитна спілка подає до Кредитного реєстру інформацію, що складається з: 1) відомостей, що ідентифікують боржника (прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);</p>	<p>Враховано частково</p>	<p>осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи; 2) інформацію про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією: а) вид кредиту або наданого фінансового зобов'язання; б) номер кредитного договору; в) дата укладення кредитного договору; г) загальна сума кредиту або сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; г) заборгованість за кредитною операцією; д) кінцева дата погашення кредиту або дата завершення дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; е) розмір простроченої заборгованості; є) кількість днів прострочення; ж) інформація про списання кредиту з балансу кредитної спілки; 3) інформацію про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб; 4) інформацію про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення).</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;</p> <p>номер кредитного договору;</p> <p>дата укладення кредитного договору;</p> <p>загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>заборгованість за кредитною операцією;</p> <p>вид валюти зобов'язання;</p> <p>кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>розмір простроченої заборгованості;</p> <p>кількість днів прострочення;</p> <p>інформація про списання кредиту з балансу кредитної спілки;</p> <p>коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);</p> <p>3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;</p> <p>4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид та сума забезпечення).</p> <p>3. Кредитна спілка зобов'язана передавати до Кредитного реєстру та оновлювати інформацію, передбачену цим Законом, станом на перший день місяця, наступного за звітним. Інформація передається до Кредитного реєстру не пізніше одинадцятого робочого дня місяця, наступного за звітним.».</p> <p>У зв'язку з цим, частини другу, третю та четверту статті 45 Законопроекту відповідно зробити частинами четвертою, п'ятою та шостою статті 45.</p>		
		-737- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
888	2. Регулятор у встановленому ним порядку надає кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про значні кредитні операції боржника, загальна заборгованість якого за зобов'язаннями з кредитування, за гарантіями, з лізингу та за акредитивами дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається нормативно-правовими актами Регулятора, але не менше 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквіваленту цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Регулятора, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація надається кредитній спілці лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), якщо вони є членами та/або пов'язаними особами цієї кредитної спілки та складається з:	Статтю 45 Законопроекту доповнити частиною сьомою такого змісту: «7. Інформація у Кредитному реєстрі зберігається безстроково, крім інформації про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені. Інформація про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені, видається Національним банком України у визначеному ним порядку з Кредитного реєстру протягом 30 календарних днів після отримання інформації від кредитодавця про погашення кредиту або припинення зобов'язання.».		
		-738- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано	
		В абзаці першому частини другої статті 45 законопроекту слова «за гарантіями, з лізингу та акредитивами» виключити. -739- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано частково	3. Регулятор у встановленому ним порядку надає кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про кредитні операції боржника, загальна заборгованість якого за зобов'язаннями з кредитування дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається нормативно-правовими актами Регулятора, але не менше 10 розмірів мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня податкового (звітного) року (або еквіваленту цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Регулятора, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація надається кредитній спілці лише стосовно боржників та/або їх пов'язаних осіб, якщо вони є членами та/або пов'язаними особами цієї кредитної спілки, та включає:
		Абзац перший частини другої статті 45 викласти в такій редакції: "2. Регулятор у встановленому ним порядку надає кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про значні кредитні операції боржника, загальна заборгованість якого за зобов'язаннями з кредитування, за гарантіями, з лізингу та за акредитивами дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається нормативно-правовими актами Регулятора, але не менше 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня податкового (звітного) року (або еквіваленту цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Регулятора, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація надається кредитній спілці лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), якщо вони є членами та/або пов'язаними		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
889	1) відомостей, що ідентифікують боржника (прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті));	особами цієї кредитної спілки та складається з:" -740- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 1 частини другої статті 45 законопроекту після слів «по батькові» доповнити словами «(за наявності)».	Враховано	1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме: а) для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер / номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті); б) для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;
890	2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:			2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:
891	вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;			а) вид кредиту або наданого фінансового зобов'язання;
892	номер кредитного договору;			б) номер кредитного договору;
893	дата укладення кредитного договору;			в) дата укладення кредитного договору;
894	загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;			г) загальна сума кредиту або сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;
895	заборгованість за кредитною операцією;			г) заборгованість за кредитною операцією;
896	вид валюти зобов'язання;			д) вид валюти зобов'язання;
897	кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;			е) кінцева дата погашення кредиту або дата завершення дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;
898	розмір простроченої заборгованості;			є) розмір простроченої заборгованості;
899	кількість днів прострочення;			ж) кількість днів прострочення;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
900	інформація про списання кредиту з балансу кредитної спілки;	-741- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Абзац 11 пункту 2 частини другої статті 45 викласти в такій редакції: "з) інформація про списання кредиту з балансу кредитодавця;"	Враховано	з) інформація про списання кредиту з балансу кредитодавця;
901	коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);			и) коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);
902	3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;			3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;
903	4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид та сума забезпечення).			4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення).
904	3. Регулятор у встановленому ним порядку надає кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання ними вимог Регулятора щодо управління кредитним ризиком, яка складається з відомостей про:	-742- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину третю статті 45 викласти в такій редакції: "4. Регулятор у встановленому ним порядку надає кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання ними вимог Регулятора щодо управління кредитним ризиком. Така інформація надається кредитодавцю лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), якщо вони є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитодавця, та складається з відомостей про:" -743- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) Частину третю статті 45 виключити.	Враховано	4. Регулятор у встановленому ним порядку надає кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання ними вимог Регулятора щодо управління кредитним ризиком. Така інформація надається кредитодавцю лише стосовно боржників та/або їх пов'язаних осіб, якщо вони є боржниками та/або їх пов'язаними особами цього кредитодавця та включає відомості про:
905	1) загальний розмір заборгованості боржника за всіма його кредитними операціями в фінансових установах;		Відхилено	1) загальну заборгованість боржника за всіма його кредитними операціями у фінансових установах;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
906	2) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією в фінансових установах та максимальний строк такого прострочення.			2) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією; 3) максимальну кількість днів прострочення.
907		-744- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) Після частини другої статті 45 доповнити частиною третьою такого змісту: "3. Кредитна спілка зобов'язана передавати до Кредитного реєстру та оновлювати інформацію, передбачену цим Законом, станом на перший день місяця, наступного за звітним. Інформація передається до Кредитного реєстру не пізніше одинадцятого робочого дня місяця, наступного за звітним".	Відхилено	
908	4. Кредитні спілки зобов'язані використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру, з метою управління кредитним ризиком.	-745- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину четверту статті 45 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", доповнити абзацом другим наступного змісту: «Регулятор надає кредитним спілкам доступ до Кредитного реєстру в режимі реального часу на безоплатній основі.»	Відхилено	5. Кредитні спілки зобов'язані використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру, з метою управління кредитним ризиком.
909		-746- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) Після частини четвертої статті 45 доповнити новою частиною такого змісту: "5. Інформація у Кредитному реєстрі зберігається безстроково, крім інформації про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені. Інформація про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені, видається Національним банком України у визначеному ним порядку з Кредитного реєстру протягом 30 календарних днів після отримання інформації від кредитодавця про погашення кредиту або припинення зобов'язання".	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
910	Стаття 46. Заходи впливу та коригувальні заходи			Стаття 46. Коригувальні заходи та заходи впливу
911	1. У разі виявлення у діяльності кредитної спілки ознак, що свідчать про потенційне порушення вимог законодавства України та/або про загрозу функціонуванню кредитної спілки або її фінансовому стану, Регулятор має право застосувати до кредитної спілки коригувальні заходи. Перелік таких ознак встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.	-747- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац першої частини першої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", викласти у наступній редакції: «1. Регулятор у межах своїх повноважень у разі виявлення під час проведення нагляду здійснення кредитною спілкою ризикової діяльності, що загрожує інтересам її членів чи інших кредиторів кредитної спілки, має право застосувати корегувальні заходи, передбачені цим законом.»;	Відхилено	1. У разі виявлення у діяльності кредитної спілки ознак, що свідчать про потенційне порушення вимог законодавства та/або про загрозу функціонуванню кредитної спілки або її фінансовому стану, Регулятор має право застосувати до кредитної спілки коригувальні заходи. Перелік таких ознак встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.
912	Коригувальні заходи полягають у наданні Регулятором рекомендацій стосовно вчинення дій або необхідності утримання від їх здійснення з метою уникнення виявлених ризиків в діяльності кредитної спілки.			Коригувальні заходи полягають у наданні Регулятором рекомендацій щодо вчинення дій або необхідності утримання від їх здійснення з метою уникнення виявлених ризиків у діяльності кредитної спілки.
913	У рішенні Регулятора про застосування коригувального заходу має міститись строк виконання наданих рекомендацій, а також застереження, що їх невиконання у визначений строк є підставою для віднесення кредитної спілки до більш ризикової категорії з урахуванням ризик-орієнтованого підходу для цілей здійснення нагляду.	-748- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) в абзаці 3 частини 1 статті 46 проекту, після слова "міститись" додати слово "розумний"	Враховано редакційно	У рішенні Регулятора про застосування коригувального заходу має міститися обґрунтований строк виконання наданих рекомендацій, а також застереження, що їх невиконання у визначений строк є підставою для віднесення кредитної спілки до категорії з більшим ризиком з урахуванням ризик-орієнтованого підходу для цілей здійснення нагляду.
914	У разі виявлення під час здійснення нагляду однотипних недоліків діяльності чи порушень кредитними спілками вимог закону або нормативно-правових актів Регулятора, Регулятор має право видавати рекомендації необмеженому колу кредитних спілок, які оприлюднюються шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у встановленому його нормативно-правовими актами порядку.	-749- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) абзац 4 частини 1 статті 46 проекту - виключити	Відхилено	У разі виявлення під час здійснення нагляду однотипних недоліків у діяльності кредитних спілок чи порушень ними вимог закону або нормативно-правових актів Регулятора Регулятор має право видавати рекомендації, які оприлюднюються шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у встановленому його нормативно-правовими актами порядку.
915		-750- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
916	2. Регулятор адекватно вчиненому порушенню або рівню загрози, у разі порушення кредитними спілками або іншими особами, які відповідно до цього Закону та Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" можуть бути об'єктом перевірки Регулятора, вимог цього Закону і нормативно-правових актів Регулятора, вимог, рішень та/або розпоряджень Регулятора або здійснення кредитними спілками ризикової діяльності, яка загрожує інтересам членів кредитної спілки чи інших кредиторів кредитної спілки, або застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями до кредитних спілок санкцій, що становлять загрозу інтересам членів кредитної спілки чи інших її кредиторів та/або стабільності фінансової системи, має право застосовувати заходи впливу, до яких належать:	абзац 4 частини 1 статті 46 проекту, доповнити наступними словами "з обов'язковим письмовим повідомленням таких кредитних спілок"		
		-751- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	2. Регулятор адекватно вчиненому порушенню або рівню загрози у разі порушення кредитними спілками вимог цього Закону і нормативно-правових актів Регулятора, вимог, рішень та/або розпоряджень Регулятора або здійснення кредитними спілками ризикової діяльності, що загрожує інтересам членів кредитної спілки чи інших кредиторів кредитної спілки, або застосування іноземними державами, міждержавними об'єднаннями чи міжнародними організаціями до кредитних спілок санкцій, що становлять загрозу інтересам членів кредитної спілки чи інших її кредиторів та/або стабільності фінансової системи, має право застосовувати такі заходи впливу:
		Абзац перший частини другої статті 46 викласти в такій редакції: "2. Регулятор адекватно вчиненому порушенню або рівню загрози у разі порушення кредитними спілками вимог цього Закону і нормативно-правових актів Регулятора, вимог, рішень та/або розпоряджень Регулятора або здійснення кредитними спілками ризикової діяльності, що загрожує інтересам членів кредитної спілки чи інших кредиторів кредитної спілки, або застосування іноземними державами, міждержавними об'єднаннями чи міжнародними організаціями до кредитних спілок санкцій, що становлять загрозу інтересам членів кредитної спілки чи інших її кредиторів та/або стабільності фінансової системи, має право застосовувати такі заходи впливу:"		
		-752- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Відхилено	
		в абзаці 1 частини 2 статті 46 проекту, слово "адекватно" замінити на слово "співмірно"		
		-753- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	
		в абзаці першому частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", після слова «Регулятор» доповнити словами «у межах своїх повноважень», слова «або рівню загрози» виключити, після слів «у разі» доповнити словами «якщо результати перевірок, проведених Регулятором, свідчать про», слова «та Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"» та		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
917		«вимог, рішень та/або розпоряджень Регулятора» виключити, слова «або застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями до кредитних спілок санкцій, що становлять загрозу інтересам членів кредитної спілки чи інших її кредиторів та/або стабільності фінансової системи,» замінити словами «або у разі невиконання кредитними спілками законних вимог та/або рішень Регулятора,»; -754- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Відхилено	
918	1) застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки;	в абзаці 1 частини 2 статті 46 проекту, слова "має право застосовувати" замінити на слово "застосовує"		1) письмове застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки;
919	2) скликання органів управління кредитної спілки;	-755- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267) Виключити	Відхилено	2) скликання органів управління кредитної спілки;
920	3) укладення письмової угоди з кредитною спілкою, відповідно до якої кредитна спілка чи визначена угодою особа зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану	-756- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 2 частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", викласти в наступній редакції: «2) скликання позачергових загальних зборів кредитної спілки у разі якщо за результатами фінансового року кредитна спілка має збитки, покриття яких потребує залучення додаткових коштів учасників такої фінансової установи;»; -757- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у підпункті 3) частини 2 статті 46 проекту, слова "має право застосовувати" замінити на слово "застосовує" -758- Н.д. Лубінець Д. В. (р.к. №267) Виключити	Відхилено Відхилено Відхилено	3) укладення письмової угоди з кредитною спілкою, відповідно до якої кредитна спілка чи визначена угодою особа зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо. У разі невиконання або неналежного виконання кредитною спілкою умов письмової угоди Регулятор має право застосувати за виявлене порушення інші заходи впливу, передбачені цією частиною;	-759- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в пункті 3 частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «чи визначена угодою особа» виключити, після слова «тощо» доповнити словами «(далі - угода про врегулювання наслідків вчинення порушення)», слова «письмової угоди» замінити словами «угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення»;	Відхилено	фінансового стану кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо. У разі невиконання або неналежного виконання кредитною спілкою умов письмової угоди Регулятор має право застосувати за виявлене порушення інші заходи впливу, передбачені цією частиною;
921	4) заборону розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі;	-760- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 4 частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", після слова «формі» доповнити словами «у разі, якщо такий розподіл призведе до порушення кредитною спілкою пруденційних нормативів та/або вимог частини четвертої статті 36 цього Закону»;	Відхилено	4) заборона розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі;
922	5) встановлення підвищених нормативів при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями;	-761- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 5 частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", після слова «операціями» доповнити словами «у разі здійснення кредитною спілкою ризикової діяльності згідно проведеної оцінки на підставі затверджених законодавством критеріїв, що загрожує інтересам її членів чи інших кредиторів кредитної спілки, та не виконання рішення Регулятора про застосування коригувального заходу»;	Відхилено	5) встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями;
923	6) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;	-762- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 6 частини другої статті 46 викласти в такій редакції: "6) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або	Враховано	6) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;" -763- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		пункт 6 частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", після слова «операції» доповнити словами «якщо допущені кредитною спілкою порушення можуть призвести до неплатоспроможності кредитної спілки та/або анулюванню ліцензії»;		
924	7) накладення штрафів на кредитну спілку, у розмірі не більш як 0,1 відсоток суми активів кредитної спілки станом на останню звітну дату;	-764- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) в пункті 7 частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «у розмірі» замінити словами «в розмірах, встановлених законом, але»;	Відхилено	7) накладення штрафів на кредитну спілку у розмірі не більш як 0,1 відсотка суми активів кредитної спілки станом на останню звітну дату;
925	8) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівників кредитної спілки від посади (виконання повноважень);	-765- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) підпункт 8) частини 2 статті 46 проекту - виключити -766- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	8) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівників кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень;
		пункт 8 частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", виключити з подальшою зміною нумерації пунктів 9-11 на 8-10;		
926	9) віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможної;			9) віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;
927	10) звуження обсягу ліцензії;	-767- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) Пункт 10 частини другої статті 46 законопроекту виключити. -768- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	10) звуження обсягу ліцензії;
		пункт 10 частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", вважати пунктом 9, в якому після слова «ліцензії» доповнити словами «виключно у випадках, встановлених цим Законом»;	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
928	11) анулювання ліцензії та примусова ліквідація кредитної спілки;	<p>-769- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Пункт 11 частини другої статті 46 викласти в такій редакції:</p> <p>"11) анулювання ліцензії;"</p> <p>-770- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 11 частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", вважати пунктом 10, в якому після слова «спілки» доповнити словами «виключно у випадках, встановлених цим Законом»;</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	11) анулювання ліцензії;
929	12) обмеження, зупинення чи припинення недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки.			12) обмеження, зупинення чи припинення розповсюдження недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки.
930		<p>-771- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Частину другу статті 46 законопроекту після пункту 12 доповнити абзацом такого змісту:</p> <p>«Заходи впливу, передбачені пунктами 4, 6, 7, 11 цієї частини можуть бути застосовані виключно за порушення вимог законів України».</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Визначені пункти обмежують право власності або суттєво обмежують інші права кредитних спілок. З метою недопущення зловживань з боку Регулятора, анулювання ліцензій або припинення окремих видів послуг та операцій через невиконання «вимог, рішень та/або розпоряджень Регулятора» пропонується обумовити застосування таких заходів виключно серйозними порушеннями.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Заходи впливу застосовуються за порушення вимог законодавства. Які саме заходи впливу та за які порушення застосовуються встановлюються як законом, так і відповідними НПА Регулятора</p> <p>НБУ в межах наданої йому дискреції буде застосовувати заходи впливу, враховуючи положення частини 3 статті 46, в якій зазначено підходи для обрання адекватних заходів впливу, що застосовуються до кредитної спілки або</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
			іншої особи, яка може бути об'єктом нагляду Регулятора.	
931	Заходи впливу за порушення кредитною спілкою вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення застосовуються Регулятором відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".			Заходи впливу за порушення кредитною спілкою вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення застосовуються Регулятором відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".
932	Застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки може бути письмовим та направленим безпосередньо кредитній спілці або публічним та оприлюдненим шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у встановленому його нормативно-правовими актами порядку.	<p>-772- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>абзац 3 підпункту 12) частини 2 статті 46 проекту, викласти у наступній редакції: "Застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки складається письмово та направляється безпосередньо кредитній спілці."</p> <p>-773- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>останній абзац частини другої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", замінити чотирма абзацами наступного змісту:</p> <p>«Регулятор, у разі виявлення ознак порушення кредитними спілками вимог цього Закону і нормативно-правових актів Регулятора та/або здійснення кредитними спілками ризикової діяльності, до застосування інших заходів впливу направляє кредитній спілці у письмовій формі застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки.</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>у частині восьмій цієї статті</p> <p>Враховано частково</p> <p>у частині восьмій цієї статті</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Таке застереження повинно містити достатній строк для усунення кредитною спілкою порушення та/або вжиття заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення. У разі виконання в повному обсязі такого застереження інші заходи впливу та/або штрафні санкції до кредитної спілки, її посадових осіб не застосовуються.</p> <p>У разі не виконання кредитною спілкою застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки у строки, встановлені Регулятором, Регулятор має право застосувати інші заходи впливу, передбачені частиною другою цієї статті.»</p>		
		<p>-774- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Абзац третій підпункту 12 частини 2 статті 46 законопроекту виключити.</p>	Враховано	
933	3. Вибір адекватних заходів впливу, які застосовуються до кредитної спілки або іншої особи, яка може бути об'єктом нагляду Регулятора, має здійснюватися з урахуванням:	<p>-775- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 3 статті 46 проекту, слово "адекватних" замінити на слово "співмірних"</p>	Відхилено	3. Обрання адекватних заходів впливу, що застосовуються до кредитної спілки або іншої особи, яка може бути об'єктом нагляду Регулятора, здійснюється з урахуванням:
934	1) характеру допущених порушень, повторності та/або систематичності їх здійснення;			1) характеру допущених порушень, повторюваності та/або систематичності їх здійснення;
935	2) причин, які зумовили виникнення виявлених порушень;			2) причин, що зумовили виникнення виявлених порушень;
936	3) особливості виду діяльності на ринку фінансових послуг, характеру і обсягів послуг, які надаються кредитною спілкою;			3) особливостей виду діяльності на ринку фінансових послуг, характеру і обсягу послуг, що надаються кредитною спілкою;
937	4) загального фінансового стану кредитної спілки;			4) загального фінансового стану кредитної спілки;
938	5) ступеня відповідальності кредитної спілки, рівня її співпраці з Регулятором,	<p>-776- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>в пункті 5 частини третьої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", кому і слова «, рівня її співпраці з Регулятором» виключити;</p>	Відхилено	5) ступеня відповідальності кредитної спілки, рівня її співпраці з Регулятором;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
939	6) оцінки можливих негативних наслідків для членів кредитної спілки, її клієнтів, інших кредиторів або для фінансової стабільності.			6) оцінки можливих негативних наслідків для членів кредитної спілки, її клієнтів, інших кредиторів або для фінансової стабільності.
940	4. До кредитної спілки, з урахуванням обмеження встановленого пунктом 7 частини другої цієї статті, можуть бути застосовані штрафи у таких розмірах:			4. До кредитної спілки з урахуванням обмеження, встановленого пунктом 7 частини другої цієї статті, можуть бути застосовані штрафи у розмірі:
941	1) провадження кредитною спілкою діяльності, для якої законом встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації - у розмірі від 1000 до 10000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;	-777- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 1) провадження кредитною спілкою діяльності, для якої законом встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації - у розмірі від 5000 до 10000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;	Відхилено	1) від 1 тисячі до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – за здійснення кредитною спілкою діяльності, для якої законом встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації;
942	2) неподання, подання з порушенням строків, встановлених законодавством, або подання з недостовірними відомостями фінансової звітності, статистичних даних та звітів, інших ніж фінансова звітність, подання якої передбачено законодавством, - у розмірі від 100 до 2000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;	-778- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 2) неподання, подання з порушенням строків, встановлених законодавством, або подання з недостовірними відомостями фінансової звітності, статистичних даних та звітів, інших ніж фінансова звітність, подання якої передбачено законодавством, - у розмірі від 500 до 2000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;	Відхилено	2) від 100 до 2 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – за неподання, подання з порушенням строків, встановлених законодавством, або подання фінансової звітності, статистичних даних та звітів, інших ніж фінансова звітність, подання якої передбачено законодавством, що містять недостовірні відомості;
943	3) ухилення від виконання або виконання з порушенням строків, встановлених законодавством, рішення Регулятора про усунення порушення щодо надання фінансових послуг - у розмірі від 100 до 1000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;	-779- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 3) ухилення від виконання або виконання з порушенням строків, встановлених законодавством, рішення Регулятора про усунення порушення щодо надання фінансових послуг - у розмірі від 300 до 1000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;	Відхилено	3) від 100 до 1 тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – за ухилення від виконання або виконання з порушенням строків, встановлених законодавством, рішення Регулятора про усунення порушення щодо надання фінансових послуг.
944	До кредитної спілки можуть бути	-780- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	застосовані штрафи за інші порушення законодавства з урахуванням обмеження встановленого пунктом 7 частини другої цієї статті.	Абзац п'ятий частини четвертої статті 46 законопроекту виключити. -781- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в останньому абзаці частини четвертої статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", після слова «законодавства» доповнити словами «в розмірах, встановлених законом,»;	Відхилено	
945	5. Розрахунок суми штрафу у разі вчинення двох і більше видів порушень здійснюється шляхом поглинення меншого розміру штрафу більшим.			5. Розрахунок суми штрафу у разі вчинення двох і більше видів порушень здійснюється шляхом поглинення меншого розміру штрафу більшим.
946	6. Регулятор може зменшити розмір штрафних санкцій або не накладати штраф у випадку якщо стягнення суми штрафу спричинить суттєве погіршення фінансового стану кредитної спілки або спричинить неспроможність кредитної спілки своєчасно виконувати зобов'язання перед своїми членами або загрозу їхнім інтересам.	-782- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 6. Регулятор може зменшити розмір штрафних санкцій або не накладати штраф у випадку якщо стягнення суми штрафу спричинить суттєве погіршення фінансового стану кредитної спілки або спричинить неспроможність кредитної спілки своєчасно виконувати зобов'язання перед своїми членами або загрозу їхнім інтересам або якщо порушення було усунуте до накладання штрафних санкцій.	Враховано	6. Регулятор може зменшити розмір штрафних санкцій або не накладати штраф у разі, якщо стягнення суми штрафу призведе до суттєвого погіршення фінансового стану кредитної спілки або спричинить неспроможність кредитної спілки своєчасно виконувати зобов'язання перед своїми членами або створить загрозу їхнім інтересам, або якщо порушення було усунуте до накладання штрафних санкцій.
947		-783- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) статтю 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", доповнити частиною 7 наступного змісту зі зміною подальшої нумерації частини 7-10 на 8-11 статті 46 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок": «7. Для укладення угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення Регулятор та кредитна спілка узгоджують заходи для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень вимог законодавства, строки виконання таких заходів, а також суму грошового зобов'язання, яку кредитна спілка	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>зобов'язується сплатити в рамках виконання такої угоди.</p> <p>Сума грошового зобов'язання визначається з врахуванням частини третьої цієї статті та не може перевищувати 1000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p> <p>У тексті угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення зазначається розрахована відповідно до вимог цієї статті сума грошового зобов'язання.</p> <p>У разі укладення угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення інші заходи впливу та/або штрафні санкції до кредитної спілки, її посадових осіб не застосовуються.</p> <p>У разі непогодження Регулятором та кредитною спілкою умов угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення або у разі невиконання чи неналежного виконання кредитною спілкою умов такої угоди Регулятор має право застосувати за виявлене порушення інші заходи впливу, передбачені частиною другою цієї статті.»</p>		
948	7. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу обов'язково має містити:			7. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу в обов'язковому порядку має містити:
949	1) відомості про встановлені обставини (факти);			1) відомості про встановлені обставини (факти);
950	2) кількісні, якісні оцінки та висновки Регулятора, включаючи обґрунтування застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактах);			2) кількісні, якісні оцінки та висновки Регулятора, в тому числі обґрунтування застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактів);
951	3) відомості про результати розгляду заперечень (пояснень) кредитної спілки або посадової особи кредитної спілки, яка стала об'єктом перевірки Регулятора, щодо якого/якої прийнято рішення (у разі їх наявності).			3) відомості про результати розгляду заперечень (пояснень) кредитної спілки або посадової особи кредитної спілки, яка стала об'єктом перевірки Регулятора, щодо якої прийнято рішення (за наявності).
952		-784- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаснко А. І. (р.к. №180)	Враховано	8. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу у письмовій формі надсилаються безпосередньо кредитній спілці.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Статтю 46 законопроекту доповнити новою частиною такого змісту: "8. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу у письмовій формі надсилаються безпосередньо кредитній спілці."		
953	8. Регулятор у разі розгляду питань щодо застосування заходів впливу або коригувальних заходів до кредитної спілки має право запрошувати для надання пояснень голову правління або голову ради цієї кредитної спілки.	-785- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину восьму статті 46 XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", вважати частиною дев'ятою статті 46 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", в якій слова «має право запрошувати» замінити словом «запрошує»;	Враховано	9. Регулятор у разі розгляду питань щодо застосування заходів впливу або коригувальних заходів до кредитної спілки запрошує для надання пояснень голову правління (одноособовий виконавчий орган) або голову ради цієї кредитної спілки.
954	9. Особу, яку на підставі рішення Регулятора було відсторонено від посади (виконання повноважень), може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) лише на підставі рішення Регулятора або за рішенням суду.	-786- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 9 статті 46 проекту, слово "було" - виключити -787- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину дев'яту статті 46 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", вважати частиною десятою статті 46 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" і виключити;	Враховано Відхилено	10. Особу, яку на підставі рішення Регулятора відсторонено від посади (виконання повноважень), може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) лише на підставі рішення Регулятора або за рішенням суду.
955	10. Рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу може бути оскаржене у судовому порядку відповідно до закону.			11. Рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу може бути оскаржене у судовому порядку відповідно до закону.
956	Стаття 47. Порядок застосування коригувальних заходів, заходів впливу та заходів раннього втручання			Стаття 48. Порядок застосування коригувальних заходів, заходів впливу та заходів раннього втручання
957	1. Заходи впливу, встановлені статтею 46 цього Закону, можуть бути застосовані Регулятором протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше, ніж через три роки з дня його вчинення.	-788- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині першій статті 47 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «три роки» замінити словами «один рік»;	Відхилено	1. Заходи впливу, встановлені статтею 46 цього Закону, застосовуються Регулятором протягом шести місяців з дня виявлення порушення та не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.
958	2. Рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем	-789- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)	Враховано	2. Рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>прийняття такого рішення. У разі якщо рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу протягом місяця з дня набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, таке рішення набуває статусу виконавчого документа, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби для примусового виконання згідно із законодавством.</p>	<p>Частину другу статті 47 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення. У разі якщо рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу протягом одного місяця з дня набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, таке рішення визнається виконавчим документом, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із законом.</p> <p>Рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу може бути оскаржено в судовому порядку відповідно до закону. У разі якщо зазначене рішення протягом місяця з дня набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили відповідним судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення Регулятора, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із законом."</p>		<p>такого рішення. У разі якщо рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу протягом одного місяця з дня набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, таке рішення визнається виконавчим документом, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із законом.</p>
		-790- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		в абзацах 1, 2 частині 2 статті 47 проекту, слова "було" - виключити -791- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)	Відхилено	
		2. Рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення. У разі якщо рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу протягом місяця з дня набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, таке рішення набуває статусу виконавчого документа, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або до приватного виконавця для примусового виконання згідно із законодавством.		
959		-792- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Відхилено	
		в абзацах 1, 2 частині 2 статті 47 проекту, після слів "Рішення Регулятора" слова "про застосування" - виключити -793- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)		
960	Рішення Регулятора про застосування про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу може бути оскаржено у судовому порядку відповідно до законодавства. У разі якщо зазначене рішення протягом місяця з дня набрання ним чинності було оскаржено у судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення набуває статусу виконавчого документа з дня набрання законної сили відповідним судовим рішенням з урахуванням строків, передбачених Законом України "Про виконавче провадження".	Рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу може бути оскаржено у судовому порядку відповідно до законодавства. У разі якщо зазначене рішення протягом місяця з дня набрання ним чинності було оскаржено у судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення набуває статусу виконавчого документа з дня набрання законної сили відповідним судовим	Враховано редакційно	Рішення Регулятора про застосування до кредитної спілки заходу впливу у вигляді накладення штрафу може бути оскаржено в судовому порядку відповідно до закону . У разі якщо зазначене рішення протягом місяця з дня набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили відповідним судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення Регулятора, підлягає оформленню

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		рішенням з урахуванням строків, передбачених Законом України "Про виконавче провадження". -794- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) в абзаці другому частини другої статті 47 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", прибрати подвоєння слів «про застосування», слова «з урахуванням строків, передбачених Законом України "Про виконавче провадження"» виключити;	Враховано	Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із законом.
961	3. Інформація про застосовані Регулятором до кредитних спілок заходи впливу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, оприлюднюється шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у встановленому законом та нормативно-правовими актами Регулятора порядку.			3. Інформація про застосовані Регулятором до кредитних спілок заходи впливу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення оприлюднюється шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у встановленому законом та нормативно-правовими актами Регулятора порядку.
962	4. Порядок застосування коригувальних заходів, та заходів впливу, встановлених статтею 46 цього Закону, а також заходів раннього втручання, встановлених статтею 49 цього Закону, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на день прийняття рішення Регулятора про застосування відповідних коригувальних заходів та заходів впливу.	-795- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) у частині четвертій статті 47 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", після слів «про застосування відповідних коригувальних заходів та заходів впливу» доповнити словами «з урахуванням вимог, передбачених цим Законом»; -796- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) Частину четверту статті 47 законопроекту виключити. Обґрунтування: Недоцільна деталізація питання дії в часі нормативно-правових актів.	Враховано частково Відхилено Норма направлена на врегулювання ситуацій щодо застосування заходів впливу за порушення, які були вчинені раніше, а на момент їх виявлення та	4. Порядок застосування коригувальних заходів та заходів впливу, встановлених статтею 46 цього Закону, а також заходів раннього втручання, встановлених статтею 47 цього Закону, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на день прийняття ним рішення про застосування відповідних коригувальних заходів та заходів впливу.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
963		<p>-797- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>статтю 47 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", доповнити частинами п'ятою-сьомою п'ятою наступного змісту:</p> <p>«5. У разі якщо порушення та його наслідки усунені кредитною спілкою самостійно до застосування заходів впливу Регулятор не застосовує заходи впливу за таке порушення.</p> <p>6. Регулятор не пізніше наступного робочого дня із дня прийняття рішення про застосування заходу впливу письмово повідомляє про прийняте рішення кредитну спілку шляхом вручення уповноваженій особі кредитної спілки або направлення поштовим відправленням для пересилання з рекомендованим повідомленням про його вручення на поштову адресу кредитної спілки копії/примірника рішення.</p> <p>7. За одне порушення не може бути застосовано більше одного заходу впливу».</p>	<p>фіксації змінився порядок застосування коригувальних заходів та заходів впливу.</p> <p>Відхилено</p>	
964	Стаття 48. План відновлення кредитної спілки			Стаття 49. План відновлення діяльності кредитної спілки
965	1. У разі порушення кредитною спілкою нормативів достатності капіталу першого рівня, регулятивного капіталу та/або вимог до буферів капіталу та/або зниження нормативу ліквідності нижче 120 відсотків від мінімально встановленого рівня, кредитна спілка протягом 30 днів з дня виявлення відповідних обставин зобов'язана скласти план відновлення та подати його Регулятору на затвердження.	<p>-798- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у частині першій статті 48 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «та/або вимог до буферів капіталу» виключити;</p>	Відхилено	1. У разі порушення кредитною спілкою нормативів достатності капіталу першого рівня, регулятивного капіталу та/або вимог до буферів капіталу та/або зниження нормативу ліквідності нижче 120 відсотків мінімального рівня кредитна спілка протягом 30 днів з дня виявлення відповідних обставин зобов'язана скласти план відновлення діяльності та подати його на розгляд Регулятора.
966	2. У разі суттєвого погіршення фінансового стану кредитної спілки Регулятор може вимагати складення та подання такою	<p>-799- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>в частині другій статті 48 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю</p>	Відхилено	2. У разі суттєвого погіршення фінансового стану кредитної спілки Регулятор може вимагати складення та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	кредитною спілкою плану відновлення протягом 10 днів з дня направлення кредитній спілці такої вимоги Регулятора.	кредитних спілок", слова «суттєвого погіршення фінансового стану кредитної спілки» замінити словами «виявлення Регулятором обставин, передбачених частиною першою цієї статті,»; -800- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Частину другій статті 48 законопроекту викласти в такій редакції: "2. У разі суттєвого погіршення фінансового стану кредитної спілки Регулятор може вимагати складення та подання такою кредитною спілкою плану відновлення діяльності протягом 10 робочих днів з дня направлення кредитній спілці відповідної вимоги."	Враховано	подання такою кредитною спілкою плану відновлення діяльності протягом 10 робочих днів з дня направлення кредитній спілці відповідної вимоги.
967	3. Вимоги до форми складання та змісту плану відновлення встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.			4. Вимоги до форми складання та додаткові вимоги до змісту плану відновлення діяльності кредитної спілки встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.
968	4. Регулятор у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами, затверджує або відхиляє план відновлення протягом 10 робочих днів після його надходження від кредитної спілки. У разі відхилення плану відновлення Регулятор надає вмотивовані пояснення щодо підстав для такого відхилення. Кредитна спілка зобов'язана подати Регулятору оновлений план відновлення протягом 10 робочих днів після отримання повідомлення Регулятора про відхилення плану відновлення, поданого на затвердження Регулятору.	-801- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину четверту статті 48 законопроекту викласти в такій редакції: "4. Регулятор у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами, затверджує або відхиляє план відновлення діяльності кредитної спілки протягом 10 робочих днів з дня отримання відповідного плану. У разі відхилення плану відновлення діяльності кредитної спілки Регулятор надає вмотивовані пояснення щодо підстав для такого відхилення. Кредитна спілка зобов'язана внести зміни до плану відновлення діяльності та подати його до Регулятора протягом 10 робочих днів з дня отримання повідомлення	Враховано	5. Регулятор у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами, затверджує або відхиляє план відновлення діяльності кредитної спілки протягом 10 робочих днів з дня отримання відповідного плану. У разі відхилення плану відновлення діяльності кредитної спілки Регулятор надає вмотивовані пояснення щодо підстав для такого відхилення. Кредитна спілка зобов'язана внести зміни до плану відновлення діяльності та подати його до Регулятора протягом 10 робочих днів з дня отримання повідомлення Регулятора про відхилення плану відновлення діяльності, поданого на розгляд Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
969	5. План відновлення повинен містити положення, які передбачають відновлення фінансового стану кредитної спілки та виконання нею пруденційних вимог, зокрема вимог до капіталу першого рівня, до регулятивного капіталу, вимог до буферів капіталу та нормативів ліквідності протягом 180 днів з дати, коли було встановлення порушення таких пруденційних вимог, визначених частиною першою цієї статті або з дати направлення кредитній спілці вимоги Регулятора щодо складення та подання плану відновлення відповідно до частини другої цієї статті.	Регулятора про відхилення плану відновлення діяльності, поданого на розгляд Регулятора." -802- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 5 статті 48 проекту, після слова "коли" слово "було" - виключити та слово "встановлення" замінити на слово "встановлено" -803- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в частині п'ятій статті 48 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «вимог до буферів капіталу» виключити;	Враховано Відхилено	3. План відновлення діяльності кредитної спілки має містити положення, що передбачають відновлення фінансового стану кредитної спілки та виконання нею пруденційних вимог, зокрема вимог до капіталу першого рівня, до регулятивного капіталу кредитної спілки, вимог до буферів капіталу та нормативів ліквідності протягом 180 днів з дати, коли встановлено порушення таких пруденційних вимог, визначених частиною першою цієї статті, або з дати направлення кредитній спілці вимоги Регулятора щодо складення та подання плану відновлення діяльності відповідно до частини другої цієї статті.
970	6. Регулятор може вимагати реалізації окремих заходів, визначених планом відновлення, у разі суттєвого погіршення фінансового стану кредитної спілки.	-804- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину шосту статті 48 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", викласти у наступній редакції: «6. Регулятор має право відхилити план відновлення виключно за умови невідповідності плану відновлення частині п'ятій цієї статті.»;	Відхилено	6. Регулятор має право вимагати виконання окремих заходів, передбачених планом відновлення діяльності кредитної спілки, у разі суттєвого погіршення фінансового стану кредитної спілки.
971	У випадку, передбаченому абзацом першим цієї частини, реалізація окремих заходів плану відновлення має на меті не допустити порушення кредитною спілкою пруденційних вимог.			У випадку, передбаченому абзацом першим цієї частини, виконання окремих заходів плану відновлення діяльності кредитної спілки спрямовано на запобігання порушенню кредитною спілкою пруденційних вимог.
972	7. Положення цієї статті не поширюються на кредитні спілки, які здійснюють свою діяльність на підставі спрощеної ліцензії.			7. Дія положень цієї статті не поширюється на кредитні спілки, які провадять свою діяльність на підставі спрощеної ліцензії.
973	8. Якщо кредитною спілкою не було подано Регулятору план відновлення кредитної спілки у строки, визначені цією статтею, члени ради та правління кредитної	-805- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 8 статті 48 проекту, слово "було" - виключити -806- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)	Враховано Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	спілки несуть солідарну відповідальність з кредитною спілкою за незадоволення вимог кредиторів у випадку ліквідації кредитної спілки.	Частину восьму статті 48 законопроекту виключити. Обґрунтування: нормами проекту закону встановлено персональну відповідальність членів ради та членів правління кредитної спілки, до того ж члени ради є членами кредитної спілки, а отже – будуть нести відповідальність у межах своїх внесків.		
974	Стаття 49. Заходи раннього втручання			Стаття 47. Заходи раннього втручання
975	1. У разі порушення кредитною спілкою нормативів достатності капіталу першого рівня, регулятивного капіталу та вимог до буферів капіталу, а також зниження нормативу ліквідності нижче 120 відсотків мінімально встановленого рівня, Регулятор має право застосовувати такі заходи раннього втручання:	-807- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац перший частини першої статті 49 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", викласти в редакції: «1. У разі не подання кредитною спілкою у строки, передбачені статтею 48 цього Закону плану відновлення або у разі часткового не виконання кредитною спілкою плану відновлення або у разі, якщо припущення, що покладені в основу складеного кредитною спілкою плану відновлення, суттєво відхиляються від поточних обставин Регулятор має право застосовувати такі заходи раннього втручання:»	Відхилено	1. У разі порушення кредитною спілкою нормативів достатності капіталу першого рівня та/або регулятивного капіталу, вимог до буферів капіталу та/або зниження нормативу ліквідності нижче 120 відсотків мінімального рівня Регулятор має право застосовувати такі заходи раннього втручання:
976	1) тимчасово збільшити частоту подання фінансової та інших видів звітності або вимагати надання додаткової інформації;			1) тимчасово збільшити частоту подання фінансової та інших видів звітності або вимагати надання додаткової інформації;
977	2) встановити обмеження на розподіл прибутку та інші види розподілу капіталу;			2) встановити обмеження на розподіл прибутку та інші види розподілу капіталу;
978	3) вимагати складання або оновлення плану відновлення протягом 30 днів у разі, якщо припущення, що покладені в основу складеного кредитною спілкою плану відновлення, суттєво відхиляються від поточних обставин, критерії таких суттєвих відхилень визначаються нормативно-правовими актами Регулятора;			3) вимагати складання або оновлення плану відновлення діяльності кредитної спілки протягом 30 днів. У разі якщо припущення, покладені в основу складеного кредитною спілкою плану відновлення діяльності, суттєво відхиляються від поточних обставин, критерії таких суттєвих відхилень визначаються нормативно-правовими актами Регулятора;
979	4) вимагати коригування або перегляду	-808- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	4) вимагати коригування або перегляду

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	плану діяльності кредитної спілки;	пункт четвертий частини першої статті 49 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", викласти в редакції: «4) вимагати реалізації окремих заходів, визначених планом відновлення»;»;		плану діяльності кредитної спілки та/або виконання окремих заходів, визначених планом відновлення діяльності;
980	5) встановити підвищені вимоги до системи внутрішнього контролю кредитної спілки;			5) встановити підвищені вимоги до системи внутрішнього контролю кредитної спілки;
981	6) тимчасово, в тому числі до усунення виявлених порушень, заборонити залучати нові вклади (депозити) від членів кредитної спілки та/або здійснювати кредитування членів кредитної спілки та/або видавати гарантії;	-809- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті шостому частини першої статті 49 законопроекту слова «та/або видавати гарантії» виключити.	Відхилено	6) тимчасово, в тому числі до усунення виявлених порушень, заборонити залучати нові вклади (депозити) від членів кредитної спілки та/або здійснювати кредитування членів кредитної спілки, та/або видавати гарантії;
982	7) скликати загальні збори членів кредитної спілки безпосередньо Регулятором або на його вимогу органами управління кредитної спілки;	-810- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт сьомий частини першої статті 49 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", виключити з подальшою зміною нумерації пункту 8 на пункт 7 частини першої статті 49 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" ;	Відхилено	7) скликати загальні збори членів кредитної спілки безпосередньо або вимагати їх скликання органами управління кредитної спілки;
983	8) тимчасово відсторонити від виконання обов'язків окремих членів правління, головного ризик-менеджера, головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера або відповідальних за виконання цих функцій осіб.	-811- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт восьмий статті 49 розділу XIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок" вважати пунктом сьомим частини першої статті 49 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", виключити;	Відхилено	8) тимчасово відсторонити від виконання обов'язків окремих членів правління, головного ризик-менеджера, головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера або відповідальних за виконання їхніх функцій осіб.
984	Положення цієї статті не поширюються на кредитні спілки, які здійснюють діяльність на підставі спрощеної ліцензії.			2. Дія положень цієї статті не поширюється на кредитні спілки, які провадять діяльність на підставі спрощеної ліцензії.
985		-812- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) статтю 49 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", доповнити частиною другою наступного змісту: «2. Про застосування заходів раннього втручання Регулятором приймається рішення,	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
986	Стаття 50. Віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних	яке доводиться до відома кредитної спілки не пізніше наступного робочого дня у письмовій формі»;		Стаття 50. Віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних
987	1. Регулятор зобов'язаний прийняти рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:			1. Регулятор зобов'язаний прийняти рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:
988	1) зменшення нормативу достатності капіталу першого рівня або достатності регулятивного капіталу на 50 і більше відсотків від мінімального рівня, встановленого нормативно-правовими актами Регулятора;			1) зменшення нормативу достатності капіталу першого рівня або достатності регулятивного капіталу на 50 і більше відсотків мінімального рівня, встановленого нормативно-правовими актами Регулятора;
989	2) неможливість виконати вимоги до достатності капіталу першого рівня та/або регулятивного капіталу та ліквідності через 180 днів з дати, коли встановлено порушення таких вимог. Регулятор має право віднести кредитну спілку до категорії неплатоспроможних у будь-який момент протягом 180 днів у разі часткового або повного невиконання плану відновлення;	-813- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в пункті другому частини першої статті 50 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «часткового або» виключити;	Відхилено	2) неможливість виконати вимоги до достатності капіталу першого рівня та/або регулятивного капіталу та ліквідності через 180 днів з дня виявлення порушення таких вимог. Регулятор має право віднести кредитну спілку до категорії неплатоспроможних у будь-який момент протягом 180 днів у разі часткового або повного невиконання плану відновлення діяльності;
990	3) неподання кредитною спілкою плану відновлення у випадках та в строки, встановлені цим Законом.			3) неподання кредитною спілкою плану відновлення діяльності у випадку та строки, встановлені цим Законом.
991	2. Регулятор має право прийняти рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:			2. Регулятор має право прийняти рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:
992	1) невиконання кредитною спілкою у встановлений договором або визначений законодавством України строк своїх зобов'язань перед членами кредитної спілки та іншими кредиторами, строк виконання яких настав, протягом 30 і більше календарних днів з дня отримання вимоги щодо виконання таких зобов'язань, у тому числі через недостатність/відсутність коштів;	-814- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт перший частини другої статті 50 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", виключити з подальшою зміною нумерації пунктів 2-4 на 1-3 частини другої статті 50 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок";	Враховано частково	1) невиконання кредитною спілкою у встановлений договором або визначений законодавством строк своїх зобов'язань перед членами кредитної спілки та іншими кредиторами, строк виконання яких настав, протягом 30 і більше календарних днів з дня отримання вимоги щодо виконання таких зобов'язань через недостатність або відсутність коштів;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
993	2) невиконання кредитною спілкою розпорядження, рішення Регулятора (у тому числі про застосування заходів впливу) та/або вимоги Регулятора щодо усунення порушень законодавства України протягом визначеного Регулятором строку;	-815- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт другий частини другої статті 50 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 3-4 на 1-2 частини другої статті 50 розділу VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок";	Відхилено	2) невиконання кредитною спілкою розпорядження, рішення Регулятора, у тому числі про застосування заходів впливу, та/або вимоги Регулятора щодо усунення порушень законодавства протягом визначеного Регулятором строку;
994	3) повторного відхилення Регулятором плану відновлення діяльності кредитної спілки;			3) повторного відхилення Регулятором плану відновлення діяльності;
995	4) повторного порушення вимог до нормативів достатності капіталу першого рівня, регулятивного капіталу та ліквідності протягом 270 днів від дати усунення порушення таких вимог кредитною спілкою.			4) повторного порушення вимог до нормативів достатності капіталу першого рівня, регулятивного капіталу та ліквідності протягом 270 днів з дня усунення порушення таких вимог кредитною спілкою.
996	3. Регулятор одночасно із прийняттям рішення про визнання кредитної спілки неплатоспроможною, приймає рішення про анулювання ліцензії такої кредитної спілки.			3. Регулятор одночасно з прийняттям рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних приймає рішення про анулювання ліцензії такої кредитної спілки.
997	4. Положення цієї статті не поширюються на кредитні спілки, які здійснюють діяльність на підставі спрощеної ліцензії.			4. Дія положень цієї статті не поширюється на кредитні спілки, які провадять діяльність на підставі спрощеної ліцензії.
998	Стаття 51. Запровадження тимчасової адміністрації			Стаття 51. Запровадження тимчасової адміністрації у кредитній спілці
999	1. Регулятор має право запровадити тимчасову адміністрацію у кредитній спілці, щодо якої прийнято рішення про анулювання ліцензії.	-816- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в частині першій статті 51 розділу XIII, який вважати розділом VIII "Нагляд за діяльністю кредитних спілок", слова «анулювання ліцензії» замінити словами «віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних»;	Враховано частково	1. Регулятор має право запровадити тимчасову адміністрацію у кредитній спілці, щодо якої прийнято рішення про анулювання ліцензії з підстав, передбачених пунктами 4 – 14 частини першої статті 58 цього Закону.
		-817- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180) Частину першу статті 51 викласти в такій редакції:	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"1. Регулятор має право запровадити тимчасову адміністрацію у кредитній спілці, щодо якої прийнято рішення про анулювання ліцензії з підстав, передбачених пунктами 4 – 15 частини першої статті 58 цього Закону."		
1000	2. Порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації, а також порядок прийняття рішення про дострокове припинення його повноважень встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора з урахуванням вимог цього Закону.			2. Порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації, а також порядок прийняття рішення про дострокове припинення її повноважень встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора з урахуванням вимог цього Закону.
1001	3. Функцію тимчасової адміністрації може виконувати одна особа або група осіб. У випадку представлення тимчасової адміністрації групою осіб призначається керівник такої групи з числа осіб, які до неї входять, який набуває всіх повноважень одноосібного тимчасового адміністратора.			3. Функцію тимчасової адміністрації може виконувати одна особа або група осіб. У разі представлення тимчасової адміністрації групою осіб керівник такої групи призначається з числа осіб, які входять до складу такої групи, який набуває всіх повноважень одноосібного тимчасового адміністратора.
1002	4. Регулятор у рішенні про запровадження тимчасової адміністрації зазначає:			4. Регулятор у рішенні про запровадження тимчасової адміністрації зазначає:
1003	1) підставу запровадження тимчасової адміністрації;			1) підставу запровадження тимчасової адміністрації;
1004	2) завдання тимчасової адміністрації;			2) завдання тимчасової адміністрації;
1005	3) повноваження тимчасової адміністрації;			3) повноваження тимчасової адміністрації;
1006	4) строк дії тимчасової адміністрації;			4) строк дії тимчасової адміністрації;
1007	5) особу (групу осіб, в тому числі керівника такої групи), що виконує функції тимчасової адміністрації (далі - тимчасовий адміністратор);			5) особу (групу осіб, у тому числі керівника такої групи), яка виконує функції тимчасової адміністрації (далі - тимчасовий адміністратор);
1008	6) порядок оплати праці/винагороди тимчасового адміністратора;			6) порядок оплати праці (виплати винагороди) тимчасового адміністратора;
1009	7) інформацію про відсторонення органів управління кредитною спілкою від управління кредитною спілкою, в тому числі відомості щодо керівників кредитної спілки, які відсторонюються.			7) інформацію про відсторонення органів управління кредитною спілкою від управління кредитною спілкою, у тому числі відомості про керівників кредитної спілки, які відсторонюються.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1010	5. Завданням тимчасової адміністрації є організація збереження активів кредитної спілки, документів, інформації, інформаційних та інформаційно-телекомунікаційних систем, систем обліку та реєстрації, баз даних, інших завдань визначених рішенням про призначення тимчасової адміністрації.			5. Завданням тимчасової адміністрації є організація збереження активів кредитної спілки, документів, інформації, інформаційних та інформаційно-телекомунікаційних систем, систем обліку та реєстрації, баз даних, інших завдань, визначених рішенням про призначення тимчасової адміністрації.
1011	6. Тимчасовий адміністратор приступає до виконання своїх обов'язків негайно після прийняття Регулятором рішення про його призначення.			6. Тимчасовий адміністратор приступає до виконання своїх обов'язків негайно після прийняття Регулятором рішення про його призначення.
1012	7. До тимчасової адміністрації передаються права відсторонених органів управління.			7. До тимчасової адміністрації передаються права відсторонених органів управління.
1013	8. Рішення Регулятора про призначення тимчасової адміністрації є виконавчим документом.	-818- Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286)	Відхилено	8. Рішення Регулятора про призначення тимчасової адміністрації є виконавчим документом.
1014	9. Регулятор публікує інформацію про запровадження у кредитній спілці тимчасової адміністрації та відсторонення органів управління кредитної спілки від управління кредитною спілкою на сторінках свого офіційного Інтернет-представництва.	Виключити		9. Інформація про запровадження у кредитній спілці тимчасової адміністрації та відсторонення органів управління кредитної спілки від управління кредитною спілкою розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора.
1015	10. Тимчасова адміністрація припиняється на підставі рішення Регулятора про дострокове припинення повноважень тимчасової адміністрації або на підставі рішення господарського суду про призначення ліквідатора (арбітражного керуючого), прийнятого у відповідності до Кодексу України з процедур банкрутства.			10. Тимчасова адміністрація припиняється на підставі рішення Регулятора про дострокове припинення повноважень тимчасової адміністрації або на підставі рішення господарського суду про призначення ліквідатора (арбітражного керуючого), прийнятого відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.
1016	Стаття 52. Вимоги до тимчасового адміністратора			Стаття 52. Вимоги до тимчасового адміністратора
1017	1. Тимчасовим адміністратором може бути:			1. Тимчасовим адміністратором може бути:
1018	1) незалежний експерт (за договором);			1) незалежний експерт (за договором);
1019	2) службовець Регулятора.			2) службовець Регулятора.
1020	2. Нормативно правовими актами Регулятора встановлюються кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть призначені для			2. Кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть бути призначені для виконання функції тимчасового адміністратора,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1021	виконання функції тимчасового адміністратора. 3. Тимчасовим адміністратором не може бути особа, яка:			встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора. 3. Тимчасовим адміністратором не може бути особа, яка:
1022	1) є кредитором, пов'язаною особою або членом кредитної спілки, у яку призначено тимчасову адміністрацію;			1) є кредитором, пов'язаною особою або членом кредитної спілки, в яку призначено тимчасову адміністрацію;
1023	2) має прострочені зобов'язання перед будь-якою фінансовою установою;			2) має прострочені зобов'язання перед будь-якою фінансовою установою;
1024	3) має конфлікт інтересів з кредитною спілкою, у яку призначено тимчасову адміністрацію.	-819- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) Пункт 3 частини третьої статті 52 законопроекту викласти в такій редакції: «3) матиме реальний та/або потенційний конфлікт інтересів при призначенні тимчасовим адміністратором у кредитну спілку.».	Відхилено	3) має конфлікт інтересів з кредитною спілкою, в яку призначено тимчасову адміністрацію.
1025	На тимчасового адміністратора поширюються обмеження, передбачені законодавством у сфері запобігання корупції, у тому числі щодо запобігання конфлікту інтересів.	-820- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Абзац п'ятий частини третьої статті 52 перенести останнім абзацом цієї частини, виклавши його в такій редакції: "На тимчасового адміністратора поширюються обмеження, передбачені законодавством у сфері запобігання корупції."	Враховано	
1026	Конфліктом інтересів є наявність у тимчасового адміністратора або його/її дружини/ чоловіка, батька, матері, дітей, рідних братів і сестер особистих або ділових інтересів у кредитній спілці, у яку призначено тимчасову адміністрацію, зокрема щодо:	-821- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) Абзац третій частини третьої статті 52 законопроекту виключити. -822- Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286) Викласти в такій редакції: "Конфліктом інтересів є наявність у тимчасового адміністратора або його близьких осіб особистих або ділових інтересів у кредитній спілці, у яку призначено тимчасову адміністрацію, зокрема щодо:" Обґрунтування: приведення у відповідність до абзацу четвертого частини першої статті 1 Закону України "Про запобігання корупції"	Відхилено Відхилено	Конфліктом інтересів є наявність у тимчасового адміністратора або його/її дружини/чоловіка, батька, матері, дітей, рідних братів і сестер особистих або ділових інтересів у кредитній спілці, в яку призначено тимчасову адміністрацію, зокрема щодо:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1027	1) заборгованості перед кредитною спілкою, володіння будь-якими майновими правами щодо майна кредитної спілки у яку призначено тимчасову адміністрацію;			1) заборгованості перед кредитною спілкою, володіння будь-якими майновими правами щодо майна кредитної спілки, в яку призначено тимчасову адміністрацію;
1028	2) володіння майном, яке конкурує з майном кредитної спілки;			2) володіння майном, яке конкурує з майном кредитної спілки;
1029	3) перебування у трудових відносинах з кредитною спілкою за останні п'ять років;			3) перебування у трудових відносинах з кредитною спілкою за останні п'ять років;
1030	4) інших інтересів, що можуть зашкодити неупередженому виконанню обов'язків тимчасової адміністрації.			4) інших інтересів, що можуть зашкодити неупередженому виконанню обов'язків тимчасової адміністрації.
				На тимчасового адміністратора поширюються обмеження, передбачені законодавством у сфері запобігання корупції.
1031	4. Регулятор, у визначеному його нормативно-правовими актами порядку, зобов'язаний переконатися у відсутності конфлікту інтересів особи, яка призначається тимчасовим адміністратором. У разі виявлення обставин, що становлять конфлікт інтересів, після запровадження тимчасової адміністрації Регулятором зобов'язаний негайно відсторонити тимчасового адміністратора від виконання обов'язків і призначити нового тимчасового адміністратора.			4. Регулятор, у визначеному його нормативно-правовими актами порядку, зобов'язаний переконатися у відсутності у особи, яка призначається тимчасовим адміністратором, конфлікту інтересів. У разі виявлення у особи обставин, що становлять конфлікт інтересів, після запровадження тимчасової адміністрації Регулятор зобов'язаний негайно відсторонити тимчасового адміністратора від виконання обов'язків і призначити нового тимчасового адміністратора.
1032	5. Регулятор має право достроково припинити повноваження тимчасового адміністратора в будь-який час протягом строку, на який його призначено і призначити нового тимчасового адміністратора.			5. Регулятор має право достроково припинити повноваження тимчасового адміністратора в будь-який час протягом строку, на який його призначено, і призначити нового тимчасового адміністратора.
1033	6. Невиконання або неналежне виконання тимчасовим адміністратором своїх повноважень відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора, що завдало збитків кредитній спілці чи її членам, є підставою для припинення виконання ним обов'язків тимчасового адміністратора.			6. Невиконання або неналежне виконання тимчасовим адміністратором повноважень, передбачених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, що завдало збитків кредитній спілці чи її членам, є підставою для припинення виконання ним обов'язків тимчасового адміністратора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1034	7. Тимчасовий адміністратор не несе відповідальність за будь-які рішення, дії чи бездіяльність, якщо він діяв на підставі, у межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.			7. Тимчасовий адміністратор не несе відповідальності за будь-які рішення, дії чи бездіяльність, якщо він діяв на підставі, у межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.
1035	8. У разі завдання тимчасовим адміністратором збитків кредитній спілці внаслідок його рішень, дій та/або бездіяльності, кредитна спілка та/або її члени мають право звернутися з позовом до суду щодо їх відшкодування Регулятором згідно із законодавством України та страховими компаніями відповідно до умов договорів страхування (у разі їх укладення).	<p>-823- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)</p> <p>В частині восьмій статті 52 Проекту Закону слова «(у разі їх укладення).» замінити словами «у випадку невиконання такими компаній відповідних умов укладених договорів страхування.».</p> <p>-824- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Частину восьму статті 52 викласти в такій редакції:</p> <p>"8. У разі завдання тимчасовим адміністратором збитків кредитній спілці внаслідок його рішень, дій чи бездіяльності кредитна спілка чи її члени мають право звернутися з позовом до суду щодо відшкодування Регулятором таких збитків згідно із законодавством."</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано</p>	8. У разі завдання тимчасовим адміністратором збитків кредитній спілці внаслідок його рішень, дій чи бездіяльності кредитна спілка чи її члени мають право звернутися з позовом до суду щодо відшкодування Регулятором таких збитків згідно із законодавством.
1036	Стаття 53. Права та обов'язки тимчасового адміністратора			Стаття 53. Права та обов'язки тимчасового адміністратора
1037	1. Тимчасовий адміністратор має право:			1. Тимчасовий адміністратор має право:
1038	1) отримувати від кредитної спілки інформацію та доступ до документів, необхідних для виконання ним своїх повноважень;			1) отримувати від кредитної спілки інформацію та доступ до документів, необхідних для виконання ним своїх повноважень;
1039	2) від імені кредитної спілки залучати до роботи у процесі здійснення тимчасової адміністрації на підставі цивільно-правових або господарських договорів інших осіб (радників, аудиторів, юристів, оцінювачів тощо) для виконання покладених на нього функцій. Такі договори можуть бути розірвані в односторонньому порядку у день повідомлення тимчасовим адміністратором другої сторони про таке розірвання з			2) від імені кредитної спілки залучати до роботи у процесі здійснення тимчасової адміністрації на підставі цивільно-правових або господарських договорів інших осіб, зокрема радників, аудиторів, юристів, оцінювачів, для виконання покладених на нього функцій. Такі договори можуть бути розірвані в односторонньому порядку у день повідомлення тимчасовим адміністратором іншої сторони договору про таке розірвання

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	наслідками, встановленими цивільним та/або господарським законодавством України;			з наслідками, встановленими цивільним та/або господарським законодавством України;
1040	3) здійснювати постійний контроль за проведення кредитною спілкою будь-яких операцій;			3) здійснювати постійний контроль за проведення кредитною спілкою будь-яких операцій;
1041	4) від імені кредитної спілки запитувати та отримувати документи або їх копії від юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, органів державної влади, органів місцевого самоврядування та від фізичних осіб за їхньою згодою;			4) від імені кредитної спілки запитувати та отримувати документи або їх копії від юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, органів державної влади, органів місцевого самоврядування та фізичних осіб за їхньою згодою;
1042	5) від імені кредитної спілки отримувати інформацію з державних реєстрів;			5) від імені кредитної спілки отримувати інформацію з державних реєстрів;
1043	6) подавати до Регулятора заяву про дострокове припинення своїх повноважень;			6) подавати до Регулятора заяву про дострокове припинення своїх повноважень;
1044	7) здійснювати інші повноваження, передбачені цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та рішенням Регулятора про призначення тимчасової адміністрації.			7) здійснювати інші повноваження, передбачені цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та рішенням Регулятора про призначення тимчасової адміністрації.
1045	2. Тимчасовий адміністратор зобов'язаний:			2. Тимчасовий адміністратор зобов'язаний:
1046	1) дотримуватися вимог законодавства України;			1) дотримуватися вимог законодавства;
1047	2) здійснювати заходи щодо захисту майна кредитної спілки;			2) здійснювати заходи щодо захисту майна кредитної спілки;
1048	3) звітувати Регулятору, подавати відомості, документи та інформацію щодо діяльності тимчасового адміністратора у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора;			3) звітувати, а також подавати Регулятору відомості, документи та інформацію щодо діяльності тимчасового адміністратора у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора;
1049	4) розкривати інформацію про фінансовий стан кредитної спілки та хід провадження тимчасової адміністрації у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора;			4) розкривати інформацію про фінансовий стан кредитної спілки та хід провадження тимчасової адміністрації у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора;
1050	5) здійснювати заходи щодо забезпечення нерозголошення інформації з обмеженим доступом та захисту персональних даних відповідно до встановлених законодавством України вимог;			5) здійснювати заходи щодо забезпечення нерозголошення інформації з обмеженим доступом та захисту персональних даних відповідно до встановлених законодавством вимог;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1051	6) надавати державному реєстратору в електронній формі через веб-портал електронних сервісів відомості, необхідні для ведення Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у порядку, встановленому законодавством України;			6) надавати державному реєстратору в електронній формі через веб-портал електронних сервісів відомості, необхідні для ведення Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у встановленому законодавством порядку;
1052	7) вживати заходів для недопущення будь-якої можливості виникнення конфлікту інтересів та невідкладно повідомляти Регулятора про наявність такого конфлікту інтересів;	-825- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 7 частини другої статті 53 викласти в такій редакції: "7) вживати усіх заходів для запобігання виникненню конфлікту інтересів та невідкладно повідомляти Регулятора про виникнення такого конфлікту інтересів;"	Враховано	7) вживати усіх заходів для запобігання виникненню конфлікту інтересів та невідкладно повідомляти Регулятора про виникнення такого конфлікту інтересів;
1053	8) надсилати до органів Національної поліції чи прокуратури повідомлення про факти порушення законодавства України, виявлені в діяльності працівників фізичних осіб - підприємців, підприємств та організацій, що містять ознаки кримінального чи адміністративного правопорушення;			8) повідомляти органи Національної поліції або органи прокуратури про виявлення у діяльності працівників фізичних осіб - підприємців, підприємств та організацій фактів порушення законодавства, що містять ознаки кримінального чи адміністративного правопорушення;
1054	9) виконувати інші повноваження, передбачені законодавством України.			9) виконувати інші повноваження, передбачені законодавством.
1055	3. Під час реалізації своїх прав та виконання обов'язків тимчасовий адміністратор зобов'язаний діяти в інтересах кредитної спілки добросовісно, розсудливо та з метою, з якою ці права та обов'язки покладено на тимчасового адміністратора.			3. Під час реалізації своїх прав та виконання обов'язків тимчасовий адміністратор зобов'язаний діяти в інтересах кредитної спілки добросовісно, розсудливо та з метою, з якою такі права та обов'язки покладено на тимчасового адміністратора.
1056	4. Тимчасовому адміністратору забороняється розголошувати відомості, що стали йому відомі у зв'язку з його діяльністю, і використовувати їх у своїх інтересах або інтересах третіх осіб.			4. Тимчасовому адміністратору забороняється розголошувати відомості, що стали йому відомі у зв'язку з його діяльністю, і використовувати їх у своїх інтересах або інтересах третіх осіб.
1057	5. Контроль за діяльністю тимчасового адміністратора здійснюється Регулятором шляхом аналізу поданої ним звітності та			5. Контроль за діяльністю тимчасового адміністратора здійснюється Регулятором шляхом аналізу поданої ним звітності та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1058	інформації у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора. Стаття 54. Страхування тимчасового адміністратора			інформації у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора. Стаття 54. Страхування тимчасового адміністратора
1059	1. Тимчасовий адміністратор укладає зі страховиком договір страхування відповідальності за шкоду, заподіяну внаслідок неумисних дій або помилки під час здійснення повноважень тимчасового адміністратора, та договір страхування від нещасних випадків.	-826- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) У частині першій статті 54 законопроекту слова «та договір страхування від нещасних випадків» виключити. Обґрунтування: Тимчасовий адміністратор отримує винагороду за працю, відтак, він знаходиться в умовах, фактично ідентичних здійсненню звичайної діяльності (або за фахом, або за посадою).	Відхилено Це базова вимога до діяльності тимчасового адміністратора визначена законодавством. Частиною 7 статті 47 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" встановлено, що фінансова відповідальність, життя та здоров'я тимчасового адміністратора мають бути застраховані відповідно до закону та договору про страхування. Окрім того, аналогічне страхування здійснюється для відповідальних осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також для тимчасових адміністраторів страховиків.	1. Тимчасовий адміністратор укладає із страховиком договір страхування відповідальності за шкоду, заподіяну внаслідок вчинення неумисних дій або помилки під час здійснення тимчасовим адміністратором повноважень, та договір страхування від нещасних випадків.
1060	2. Договори страхування укладаються тимчасовим адміністратором протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення Регулятором про призначення тимчасової адміністрації.			2. Договори страхування, передбачені частиною першою цієї статті, укладаються тимчасовим адміністратором протягом трьох робочих днів з дня прийняття Регулятором рішення про призначення тимчасової адміністрації.
1061	3. Мінімальний розмір страхової суми за договорами страхування, укладеними тимчасовим адміністратором, становить 300 розмірів прожиткового мінімуму для	-827- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частину третю статті 54 викласти в такій редакції:	Враховано редакційно	3. Мінімальний розмір страхової суми за кожним укладеним договором страхування становить 300 розмірів прожиткового мінімуму для працездатних осіб,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	працевдатних осіб за кожним договором страхування.	"3. Мінімальний розмір страхової суми за договорами страхування, укладеними тимчасовим адміністратором, становить 300 розмірів прожиткового мінімуму для працевдатних осіб, встановленого законом на 1 січня податкового (звітного) року , за кожним договором страхування."		встановленого законом на 1 січня календарного року, в якому укладається договір страхування.
1062	4. Порядок і умови страхування тимчасового адміністратора встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.			4. Порядок та умови страхування тимчасового адміністратора встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.
1063	5. Оплата страхових платежів за договорами страхування здійснюється за рахунок Регулятора.			5. Оплата страхових платежів за договорами страхування здійснюється за рахунок Регулятора.
1064	РОЗДІЛ IX. ВИХІД КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ З РИНКУ			РОЗДІЛ IX. ВИХІД КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ З РИНКУ
1065	Стаття 55. Способи виходу кредитної спілки з ринку			Стаття 55. Способи виходу кредитної спілки з ринку
1066	1. Вихід кредитної спілки з ринку (вихід з ринку) – це припинення здійснення кредитною спілкою діяльності кредитної спілки у зв'язку з припиненням кредитної спілки як юридичної особи.			1. Вихід кредитної спілки з ринку (далі – вихід з ринку) – це припинення здійснення кредитною спілкою діяльності кредитної спілки у зв'язку з припиненням кредитної спілки як юридичної особи.
1067	2. Вихід з ринку може здійснюватися за рішенням:	-828- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину другу статті 55 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку", викласти в наступній редакції: «2. Кредитна спілка припиняється шляхом її реорганізації (злиття, приєднання) або ліквідації.»;	Відхилено	2. Вихід з ринку може здійснюватися за рішенням:
1068	1) кредитної спілки (добровільний вихід з ринку);			1) кредитної спілки (добровільний вихід з ринку);
1069	2) суду внаслідок прийняття Регулятором рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або у разі анулювання Регулятором ліцензії кредитної спілки (примусовий вихід з ринку).			2) суду внаслідок прийняття Регулятором рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або у разі анулювання Регулятором ліцензії кредитної спілки (примусовий вихід з ринку).
1070	3. Добровільний вихід кредитної спілки з ринку може здійснюватися у один із таких способів:	-829- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину третю статті 55 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку", викласти в	Відхилено	3. Добровільний вихід з ринку може здійснюватися шляхом:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		наступній редакції: «Реорганізація кредитної спілки провадиться за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.»;		
1071	1) реорганізація кредитної спілки;			1) реорганізації кредитної спілки;
1072	2) ліквідація кредитної спілки.			2) ліквідації кредитної спілки.
1073	Добровільний вихід кредитної спілки з ринку можливий за умови, якщо Регулятором не прийнято рішення про віднесення такої кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.	-830- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) У абзаці другому частини третьої статті 55 законопроекту слова «та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки» виключити.	Відхилено	Добровільний вихід з ринку можливий, за умови що Регулятором не прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.
1074	4. Процедура добровільного виходу з ринку провадиться у такому порядку:	-831- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину четверту статті 55 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" викласти в наступній редакції: «4. Кредитна спілка ліквідується за рішенням: 1) вищого органу управління; 2) суду внаслідок визнання кредитної спілки неплатоспроможною та/або у разі анулювання Регулятором спрощеної або стандартної ліцензії.»;	Відхилено	4. Процедура добровільного виходу з ринку здійснюється у такому порядку:
1075	1) затвердження радою кредитної спілки плану виходу з ринку;			1) затвердження радою кредитної спілки плану виходу з ринку;
1076	отримання попереднього дозволу Регулятора на вихід з ринку;			2) отримання від Регулятора попереднього дозволу на вихід з ринку;
1077	2) прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про реорганізацію (злиття або приєднання) або ліквідацію кредитної спілки, затвердження плану виходу з ринку;			3) прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про реорганізацію (злиття або приєднання) або про ліквідацію кредитної спілки, затвердження плану виходу з ринку;
1078	3) отримання дозволу Регулятора на вихід з ринку та затвердження Регулятором плану виходу з ринку;			4) отримання дозволу Регулятора на вихід з ринку та затвердження Регулятором плану виходу з ринку;
1079	4) виконання кредитною спілкою плану виходу з ринку;			5) виконання кредитною спілкою плану виходу з ринку;
1080	5) анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення її з Реєстру.			6) анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення її з Реєстру.
1081	5. Припинення кредитної спілки	-832- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	5. Припинення кредитної спілки

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	здійснюється згідно з законом та нормативно-правовими актами Регулятора.	частину п'яту статті 55 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" викласти в наступній редакції: «5. Припинення кредитної спілки здійснюється у порядку, передбаченому законодавчими актами про припинення юридичних осіб, з урахуванням особливостей встановлених цим Законом, за винятком випадку коли Регулятор після отримання рішення загальних зборів про ліквідацію кредитної спілки не виявив ознак, за якими цю кредитну спілку може бути віднесено до категорії неплатоспроможних.»;		здійснюється відповідно до закону та нормативно-правових актів Регулятора.
1082	6. Кредитна спілка вважається такою, що припинила свою діяльність, після внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.	-833- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину шосту статті 55 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" викласти в наступній редакції: «6. Кредитна спілка вважається такою, що припинилася з дня внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, запису про її припинення.»;	Відхилено	6. Кредитна спілка вважається такою, що припинила свою діяльність, після внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.
1083	Стаття 56. Реорганізація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки			Стаття 56. Реорганізація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки
1084	1. Реорганізація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про припинення юридичних осіб з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.			1. Реорганізація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки (далі – реорганізація кредитної спілки) здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про припинення юридичних осіб, з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.
1085	2. Реорганізація кредитної спілки здійснюється шляхом злиття з іншою кредитною спілкою або приєднання до іншої кредитної спілки.			2. Реорганізація кредитної спілки здійснюється шляхом злиття з іншою кредитною спілкою або шляхом приєднання до іншої кредитної спілки.
1086	Реорганізація кредитної спілки шляхом виділу, поділу або зміни організаційно-правової форми не допускається.			Реорганізація кредитної спілки шляхом виділу, поділу або зміни організаційно-правової форми не допускається.
1087	3. Реорганізація кредитної спілки може здійснюватися лише за умови, що кредитні			3. Реорганізація кредитної спілки може здійснюватися виключно за умови, що

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	спілки, які беруть участь в реорганізації, створені на території адміністративно-територіальної одиниці, яка передбачена відповідною територіальною ознакою членства відповідних кредитних спілок та/або у населених пунктах, в яких зареєстровані юридичні особи, які є спільним місцем роботи, або навчальні заклади, які є спільним місцем навчання та/або працевлаштування членів кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства.			кредитні спілки, які беруть участь у реорганізації, створені на території адміністративно-територіальної одиниці, що передбачена відповідною територіальною ознакою членства відповідних кредитних спілок, та/або у населених пунктах, в яких зареєстровані юридичні особи, які є спільним місцем роботи, або навчальні заклади, які є спільним місцем навчання та/або працевлаштування членів кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства.
1088	4. Ознака членства кредитної спілки, до якої приєдналась інша кредитна спілка, доповнюється ознакою членства приєднаної кредитної спілки.			4. Ознака членства кредитної спілки, до якої приєдналась інша кредитна спілка, доповнюється ознакою членства приєднаної кредитної спілки.
1089	5. Припинення кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки шляхом реорганізації проводиться за умови надання Регулятором попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження Регулятором плану реорганізації кредитної спілки.	-834- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в частині п'ятій статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" після слова «Припинення» доповнити словом «значимої», слова «надання Регулятором попереднього дозволу» замінити словами «одержання попередньої згоди Регулятора», слова «та затвердження Регулятором плану реорганізації кредитної спілки» виключити;	Відхилено	5. Реорганізація кредитної спілки здійснюється, за умови надання Регулятором попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження Регулятором плану реорганізації кредитної спілки.
1090	6. Кредитні спілки, що беруть участь у реорганізації, укладають договір про реорганізацію у письмовій формі.	-835- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини шостої статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слово «Кредитні» замінити словами «У разі, якщо в реорганізації бере участь значима кредитна спілка, кредитні»;	Відхилено	6. Кредитні спілки, що беруть участь у реорганізації, укладають договір про реорганізацію у письмовій формі. У разі недотримання вимоги укладення договору про реорганізацію кредитної спілки у письмовій формі такий договір є нікчемним.
1091	У разі недотримання вимоги щодо письмової форми договору про реорганізацію кредитної спілки такий договір є нікчемним.			
1092	Договір про реорганізацію кредитної спілки має містити положення, що регулюють питання про:			Договір про реорганізацію кредитної спілки має містити положення, що регулюють питання про:
1093	1) персональний склад комісії з реорганізації;	-836- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 1 частини шостої статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку"	Відхилено	1) персональний склад комісії з реорганізації;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1094	2) призначення суб'єкта аудиторської діяльності;	виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 2-4 на 1-3; -837- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	2) призначення суб'єкта аудиторської діяльності;
1095	3) строк проведення реорганізації;	пункт 2 частини шостої статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 3-4 на 1-2; -838- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	3) строк проведення реорганізації;
1096	4) склад ради та правління кредитної спілки після реорганізації.	пункт 3 частини шостої статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" виключити зі зміною подальшої нумерації пункту 4 на 1; -839- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	4) склад ради та склад правління кредитної спілки після реорганізації;
1097		пункт 4 частини шостої статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" виключити; -840- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	5) умови передачі майна, прав та обов'язків кредитній спілці – правонаступнику та інші умови реорганізації кредитної спілки.
1098	Права та обов'язки сторін за договором про реорганізацію кредитної спілки виникають з моменту затвердження такого договору на загальних зборах членів кредитної спілки кожної з кредитних спілок, що реорганізуються.	в абзаці третьому частини шостої статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слова «має містити положення, що регулюють питання про:» замінити словами «визначає умови передачі майна, прав та обов'язків кредитній спілці - правонаступнику, склад органів управління кредитної спілки - правонаступника та інші умови припинення.»;		Права та обов'язки сторін за договором про реорганізацію кредитної спілки виникають з моменту затвердження такого договору на загальних зборах членів кредитної спілки кожної з кредитних спілок, що реорганізуються.
1099	Загальні збори членів кредитної спілки, яка бере участь у реорганізації, мають право уповноважити раду кредитної спілки на затвердження змін до договору про реорганізацію кредитної спілки.			Загальні збори членів кредитної спілки, що бере участь у реорганізації, мають право уповноважити раду кредитної спілки на затвердження змін до договору про реорганізацію кредитної спілки.
1100	7. План реорганізації кредитної спілки повинен відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора до такого плану, та повинен передбачати	-841- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину сьому статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" викласти в редакції:	Відхилено	7. План реорганізації кредитної спілки має відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора, містити порядок злиття кредитних спілок

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	порядок злиття кредитних спілок або приєднання кредитної спілки, що приєднується, до кредитної спілки- правонаступника, основні умови злиття/приєднання, порядок передачі активів і зобов'язань та визначення їх вартості, порядок виконання зобов'язань за укладеними правочинами, а також інші положення, необхідні для здійснення реорганізації з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.	«7. Рада значимої кредитної спілки впродовж п'ятнадцяти днів з моменту прийняття рішення про скликання загальних зборів до порядку денного яких включення питання реорганізації кредитної спілки подає Регулятору заяву в якій зазначає інформацію про запропоновані для вирішення на загальних зборах питання щодо реорганізації кредитної спілки. До заяви додається проект договору про реорганізацію.»;		або приєднання кредитної спілки до кредитної спілки- правонаступника, основні умови злиття або приєднання, порядок передачі активів і зобов'язань та визначення їх вартості, порядок виконання зобов'язань за укладеними правочинами, а також інші положення, необхідні для здійснення реорганізації, з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.
1101	План реорганізації кредитної спілки розробляється радою кожної кредитної спілки, яка бере участь у реорганізації, з наступним затвердженням плану реорганізації кредитної спілки загальними зборами членів кредитної спілки кожної з кредитних спілок, що беруть участь у реорганізації.			План реорганізації кредитної спілки розробляється радою кожної кредитної спілки, що бере участь у реорганізації, та затверджується загальними зборами членів кожної кредитної спілки, що бере участь у реорганізації.
1102	Загальні збори членів кредитної спілки, яка бере участь у реорганізації, мають право уповноважити раду кредитної спілки на затвердження плану реорганізації кредитної спілки, змін до плану реорганізації кредитної спілки.			Загальні збори членів кредитної спілки, що бере участь у реорганізації, мають право уповноважити раду кредитної спілки на затвердження плану реорганізації кредитної спілки, змін до такого плану.
1103	Погоджений всіма кредитними спілками, що беруть участь у реорганізації, план реорганізації кредитної спілки разом з іншими документами, визначеними нормативно-правовим актом Регулятора, має бути поданий Регулятору для отримання попереднього дозволу на реорганізацію протягом одного місяця з дати його погодження.			Погоджений усіма кредитними спілками, що беруть участь у реорганізації, план реорганізації кредитної спілки разом з іншими документами, перелік яких визначений нормативно-правовим актом Регулятора, має бути поданий до Регулятора для отримання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки протягом одного місяця з дня його погодження.
1104	8. Для отримання попереднього дозволу Регулятора на реорганізацію кредитна спілка відповідно до вимог, в порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовим актом Регулятора, подає заяву встановленого зразка для надання їй попереднього дозволу на реорганізацію та документи, які містять інформацію про:	-842- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) частину восьму статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" викласти в наступній редакції: «8. Порядок подання та форма заяви про одержання попередньої згоди Регулятора на реорганізацію значимої кредитної спілки	Відхилено	8. Для отримання попереднього дозволу на реорганізацію кредитна спілка відповідно до вимог, у порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовим актом Регулятора, подає до Регулятора заяву про надання їй попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки та документи, що містять інформацію про:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.»;		
1105	1) договір про реорганізацію кредитної спілки;			1) договір про реорганізацію кредитної спілки;
1106	2) призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;			2) призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
1107	3) призначення суб'єкта аудиторської діяльності;			3) призначення суб'єкта аудиторської діяльності;
1108	4) строк проведення реорганізації;			4) строк проведення реорганізації;
1109	5) склад ради та правління кредитної спілки після реорганізації;			5) склад ради та склад правління кредитної спілки після реорганізації;
1110	6) іншу інформацію, передбачену нормативно-правовими актами Регулятора.			6) іншу інформацію, передбачену нормативно-правовими актами Регулятора.
1111	9. Регулятор надає попередній дозвіл на реорганізацію кредитної спілки або відмовляє у наданні попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки протягом одного місяця з дня отримання плану реорганізації та повного пакета документів, визначених нормативно-правовим актом Регулятора. У випадках, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, строк надання попереднього дозволу на реорганізацію може бути скорочений.	-843- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в частині дев'ятій статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слова «попередній дозвіл», «попереднього дозволу» замінити словами «попередню згоду», «попередньої згоди» відповідно, після слова «реорганізацію» доповнити словом «значимої» у відповідних місцях, слова «одного місяця з дня отримання плану реорганізації та повного пакета документів» замінити словами «п'ятнадцяти днів з моменту отримання заяви»;	Відхилено	9. Регулятор надає попередній дозвіл на реорганізацію кредитної спілки або відмовляє у наданні такого дозволу протягом одного місяця з дня отримання плану реорганізації кредитної спілки та повного пакета документів, перелік яких визначений нормативно-правовим актом Регулятора. У випадках, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, строк надання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки може бути зменшений.
1112	10. Регулятор має право відмовити у наданні попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки виключно у разі, якщо:	-844- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину десяту статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" викласти в наступній редакції: «10. Регулятор відмовляє у наданні попередньої згоди на реорганізацію кредитної спілки, якщо кредитна спілка, створена у результаті реорганізації та/або кредитна спілка, яка не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до неї, не будуть відповідати визначеним цим Законом та прийнятим відповідно до нього нормативно-правовими актами Регулятора вимогам.»;	Відхилено	10. Регулятор має право відмовити у наданні попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки виключно у разі, якщо:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1113	1) план реорганізації та/або подані документи не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Регулятора;			1) план реорганізації та/або подані документи не відповідають вимогам закону та/або нормативно-правових актів Регулятора;
1114	2) подано неповний пакет документів;			2) подано неповний пакет документів;
1115	3) план реорганізації та/або подані документи містять недостовірну інформацію;			3) план реорганізації та/або подані документи містять недостовірну інформацію;
1116	4) існують обґрунтовані підстави вважати, що реорганізація загрожує законним інтересам членів кредитних спілок, що реорганізуються, та іншим їх кредиторам і кредитна спілка, створена у результаті реорганізації та/або кредитна спілка, яка не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до неї, не будуть відповідати визначенням цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам;			4) існують обґрунтовані підстави вважати, що реорганізація загрожує законним інтересам членів кредитних спілок, що реорганізуються, та іншим їх кредиторам і кредитна спілка, створена у результаті реорганізації, та/або кредитна спілка, що не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до неї, не відповідатимуть визначенням цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам;
1117	5) існують обґрунтовані підстави для визнання кредитної спілки неплатоспроможною та/або анулювання її ліцензії;			5) існують обґрунтовані підстави для віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або анулювання ліцензії кредитної спілки;
1118	6) Регулятором прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.			6) Регулятором прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.
1119	11. У разі звернення кредитної спілки за отриманням попереднього дозволу на реорганізацію Регулятор має право:	-845- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину одинадцяту статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" викласти у наступній редакції: «11. Регулятор має право призначити позапланову виїзну інспекційну перевірку кредитної спілки протягом 5 робочих днів з дня отримання від кредитної спілки інформації про реорганізацію такої кредитної спілки.»;	Відхилено	11. У разі звернення кредитної спілки за отриманням попереднього дозволу на реорганізацію Регулятор має право:
1120	1) у будь-який час та на будь-якому етапі процедури виходу з ринку з дати отримання такого звернення до завершення процедури виходу з ринку призначити позапланову			1) у будь-який час з дня отримання такого звернення та на будь-якому етапі процедури виходу з ринку до завершення такої процедури призначити позапланову

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	виїзну інспекційну перевірку кредитної спілки та/або вимагати проведення аудиторської перевірки за рахунок кредитної спілки;			виїзну інспекційну перевірку кредитної спілки та/або вимагати проведення аудиторської перевірки за рахунок кредитної спілки;
1121	2) зазначити у рішенні про надання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки обмеження щодо діяльності кредитної спілки протягом здійснення процедури виходу з ринку.			2) зазначити у рішенні про надання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки обмеження щодо діяльності кредитної спілки протягом здійснення процедури виходу з ринку.
1122	12. Надання Регулятором попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки є підставою для скликання загальних зборів членів кожної кредитної спілки, що бере участь у реорганізації, або ради кредитної спілки, якщо такі повноваження були їй делеговані загальними зборами членів кредитної спілки, з метою прийняття рішення про реорганізацію, затвердження плану реорганізації та вирішення інших необхідних питань щодо проведення реорганізації.	-846- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину дванадцятую статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" викласти у наступній редакції: «12. Загальні збори членів значимої кредитної спілки не мають права приймати рішення про реорганізацію у разі відмови Регулятора надати попередню згоду на реорганізацію.»;	Відхилено	12. Надання Регулятором попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки є підставою для скликання загальних зборів членів кожної кредитної спілки, що бере участь у реорганізації, або ради кредитної спілки, якщо такі повноваження були делеговані їй загальними зборами членів кредитної спілки, з метою прийняття рішення про реорганізацію, затвердження плану реорганізації та вирішення інших необхідних питань щодо проведення реорганізації кредитної спілки.
1123	13. Загальні збори членів кредитної спілки або рада кредитної спілки, якщо такі повноваження були їй делеговані загальними зборами членів кредитної спілки, що бере участь у реорганізації, має право прийняти рішення, передбачені частиною дванадцятую цієї статті, протягом двох місяців з дати надання Регулятором попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки.	-847- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину тринадцятую статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" виключити зі зміною подальшої нумерації частин 14-24 на 13-23 статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	13. Загальні збори членів кредитної спілки або рада кредитної спілки, якщо такі повноваження були делеговані їй загальними зборами членів кредитної спілки, що бере участь у реорганізації, має право прийняти рішення, передбачені частиною дванадцятую цієї статті, протягом двох місяців з дня надання Регулятором попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки.
1124	Рішення, передбачені частиною дванадцятую цієї статті, прийняті до одержання попереднього дозволу Регулятора на реорганізацію кредитної спілки або після спливу строку, визначеного абзацом першим цієї частини, є нікчемними.			Рішення, передбачені частиною дванадцятую цієї статті, прийняті до дня одержання попереднього дозволу Регулятора на реорганізацію кредитної спілки або після спливу строку, визначеного абзацом першим цієї частини, є нікчемними.
1125	Кредитна спілка не має права змінювати план реорганізації, щодо якого отримано попередній дозвіл Регулятора на реорганізацію кредитної спілки.			Кредитна спілка не має права змінювати план реорганізації кредитної спілки, щодо якого отримано попередній дозвіл Регулятора на реорганізацію.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1126	14. Кредитна спілка зобов'язана протягом трьох робочих днів з дати прийняття уповноваженим органом кредитної спілки рішення про затвердження плану реорганізації надати Регулятору у встановленому його нормативно-правовим актом порядку, документи на отримання дозволу Регулятора на реорганізацію кредитної спілки та затвердження Регулятором плану реорганізації кредитної спілки.	-848- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) частину чотирнадцяту статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною тринадцятою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 15-24 на 13-22 статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	14. Кредитна спілка зобов'язана протягом трьох робочих днів з дня прийняття уповноваженим органом кредитної спілки рішення про затвердження плану реорганізації кредитної спілки подати до Регулятора у встановленому його нормативно-правовим актом порядку документи для отримання дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану її реорганізації.
1127	15. Регулятор приймає рішення про надання дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації кредитної спілки або про відмову в наданні такого дозволу та затвердженні плану реорганізації кредитної спілки протягом десяти робочих днів з дня отримання повного пакета документів, визначених нормативно-правовими актами Регулятора.	-849- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) частину п'ятнадцяту статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною тринадцятою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 16-24 на 13-21 статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	15. Регулятор приймає рішення про надання дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації кредитної спілки або про відмову в наданні такого дозволу та затвердженні плану реорганізації кредитної спілки протягом 10 робочих днів з дня отримання повного пакета документів, перелік яких визначений нормативно-правовими актами Регулятора.
1128	16. Регулятор має право відмовити у наданні дозволу на реорганізацію та затвердженні плану реорганізації кредитної спілки виключно у разі, якщо:	-850- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) частину шістнадцяту статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною тринадцятою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 17-24 на 13-20 статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	16. Регулятор має право відмовити у наданні дозволу на реорганізацію та затвердженні плану реорганізації кредитної спілки виключно у разі:
1129	1) подані документи містять розбіжності із планом реорганізації, щодо якого Регулятором було надано попередній дозвіл на реорганізацію;	-851- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у підпункті 1) частини 16 статті 56 проекту, слово "було" - виключити	Враховано	1) якщо подані документи містять розбіжності з планом реорганізації, щодо якого Регулятором надано попередній дозвіл на реорганізацію;
1130	2) подані документи не відповідають вимогам законодавства України та/або нормативно-правових актів Регулятора;			2) якщо подані документи не відповідають вимогам законодавства та/або нормативно-правових актів Регулятора;
1131	3) подано неповний пакет документів;			3) подання неповного пакета документів;
1132	4) подані документи містять недостовірну інформацію;			4) якщо подані документи містять недостовірну інформацію;
1133	5) існують обґрунтовані підстави вважати, що реорганізація загрожує законним інтересам членів кредитних спілок, що реорганізуються, та іншим їх кредиторам і			5) наявності обґрунтованих підстав вважати, що реорганізація кредитної спілки загрожує законним інтересам членів кредитних спілок, що реорганізуються, та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	кредитна спілка, створена у результаті реорганізації та/або кредитна спілка, яка не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до неї, не будуть відповідати визначенням цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам;			іншим їх кредиторам і кредитна спілка, створена у результаті реорганізації, та/або кредитна спілка, що не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до неї, не відповідатимуть визначенням цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам;
1134	6) існують обґрунтовані підстави для визнання кредитної спілки неплатоспроможною та/або анулювання її ліцензії;			6) наявності обґрунтованих підстав для віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або анулювання ліцензії кредитної спілки;
1135	7) Регулятором прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.			7) прийняття Регулятором рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.
1136	17. Кредитна спілка має право звернутись до Регулятора із заявою про внесення змін до плану реорганізації кредитної спілки у разі наявності обґрунтованих підстав, які перешкоджають виконанню раніше затвердженого плану реорганізації кредитної спілки.	-852- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину сімнадцяту статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною тринадцятою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 18-24 на 13-19 статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	17. Кредитна спілка має право звернутися до Регулятора із заявою про внесення змін до плану реорганізації кредитної спілки у разі наявності обґрунтованих підстав, що перешкоджають виконанню раніше затвердженого плану реорганізації кредитної спілки.
1137	Регулятор має право погодити зміни до плану реорганізації, якщо вважатиме підстави, наведені кредитною спілкою, достатньо обґрунтованими. Строки та порядок погодження змін до плану реорганізації кредитної спілки визначаються нормативно-правовим актом Регулятора.			Регулятор має право погодити зміни до плану реорганізації кредитної спілки, якщо вважатиме підстави, наведені кредитною спілкою, достатньо обґрунтованими. Строки та порядок погодження змін до плану реорганізації кредитної спілки визначаються нормативно-правовим актом Регулятора.
1138	18. Кредитна спілка зобов'язана:	-853- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину вісімнадцяту статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною тринадцятою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 19-24 на 13-18 статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	18. Кредитна спілка зобов'язана:
1139	1) дотримуватись всіх вимог законодавства України та обмежень, визначених у дозволі Регулятора на реорганізацію кредитної спілки;			1) дотримуватися вимог законодавства та обмежень, визначених у дозволі Регулятора на реорганізацію кредитної спілки;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1140	2) надавати на письмову вимогу Регулятора копії документів та інформацію, а також письмові пояснення з питань, що стосуються процедури реорганізації, у визначені такою вимогою строки.			2) надавати на письмову вимогу Регулятора копії документів, інформацію та письмові пояснення з питань, що стосуються процедури реорганізації кредитної спілки, у визначені такою вимогою строки.
1141	19. Якщо у разі реорганізації кредитної спілки її правонаступник має намір провадити вид діяльності з надання фінансових послуг, на провадження якого кредитна спілка, що припинилася, мала ліцензію, такий правонаступник має право для забезпечення завершення організаційних заходів, пов'язаних з отриманням нової ліцензії на його здійснення, провадити у строк, що не перевищує шести місяців, такий вид діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії кредитної спілки, що припинилася. Після закінчення цього строку кредитна спілка- правонаступник зобов'язана отримати нову ліцензію на провадження окремого виду діяльності з надання фінансових послуг, а раніше видана ліцензія підлягає анулюванню.			19. Якщо у разі реорганізації кредитної спілки її правонаступник має намір здійснювати вид діяльності з надання фінансових послуг, на здійснення якого кредитна спілка, що припинилася, мала ліцензію, такий правонаступник має право для забезпечення завершення організаційних заходів, пов'язаних з отриманням нової ліцензії на здійснення такого виду діяльності, провадити у строк, що не перевищує шести місяців, відповідний вид діяльності на підставі ліцензії кредитної спілки, що припинилася. Після закінчення такого строку кредитна спілка- правонаступник зобов'язана отримати нову ліцензію на здійснення окремого виду діяльності з надання фінансових послуг, а раніше видана ліцензія підлягає анулюванню.
1142	20. Кредитори кредитної спілки, що припиняється в результаті реорганізації, не можуть вимагати від неї припинення або дострокового виконання зобов'язань, або забезпечення виконання зобов'язань з дати прийняття загальними зборами такої кредитної спілки рішення про реорганізацію.			20. Кредитори кредитної спілки, що припиняється в результаті реорганізації, не мають права вимагати від неї припинення або дострокового виконання зобов'язань, або забезпечення виконання зобов'язань з дня прийняття загальними зборами такої кредитної спілки рішення про реорганізацію.
1143	21. Кредитна спілка зобов'язана протягом семи робочих днів з дня завершення процедури реорганізації повідомити Регулятора про завершення такої процедури шляхом подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, а також надати передавальний акт та інші документи, передбачені законодавством про припинення	-854- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частина двадцять першу статті 56 розділу IX викласти в такій редакції: "21. Кредитна спілка зобов'язана протягом семи робочих днів з дня затвердження передавального акта повідомити Регулятора про завершення процедури реорганізації	Враховано	21. Кредитна спілка зобов'язана протягом семи робочих днів з дня затвердження передавального акта повідомити Регулятора про завершення процедури її реорганізації шляхом подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, до якої додаються передавальний акт, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	юридичних осіб, які підтверджують завершення процедури реорганізації.	кредитної спілки шляхом подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, до якої додаються передавальний акт, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта, та інші документи, перелік яких визначений нормативно-правовими актами Регулятора." -855- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	послуг, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта, та документи, що підтверджують належне виконання нею плану реорганізації кредитної спілки, перелік яких визначений нормативно-правовими актами Регулятора.
		частину двадцять першу статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною п'ятнадцятою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 22-24 на 15-17 статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку"; -856- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)	Враховано	
1144	Документи, які підтверджують завершення процедури реорганізації, повинні бути підписані уповноваженими представниками сторін цих документів, підписи яких мають	Частину двадцять першу статті 56 законопроекту викласти в такій редакції: "21. Кредитна спілка зобов'язана протягом семи робочих днів з дня затвердження передавального акта повідомити Регулятора про завершення процедури її реорганізації шляхом подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, до якої додаються передавальний акт, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта, та документи, що підтверджують належне виконання нею плану реорганізації кредитної спілки, перелік яких визначений нормативно-правовими актами Регулятора."		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	бути засвідчені нотаріально, а також повинні бути підтверджені суб'єктом аудиторської діяльності.			
1145	22. Регулятор протягом тридцяти днів з дати отримання від кредитної спілки заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру і доданих до неї документів приймає одне з таких рішень:	-857- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину двадцять другу статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною п'ятнадцятою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 23-24 на 15-16 статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	22. Регулятор протягом 30 днів з дня отримання від кредитної спілки заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, а також доданих до неї документів приймає одне з таких рішень:
1146	1) про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення її з Реєстру;			1) про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення з Реєстру;
1147	2) про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду.			2) про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду.
1148	23. Підставами для прийняття Регулятором рішення, передбаченого пунктом 2 частини двадцять другої цієї статті, можуть бути:	-858- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину двадцять третю статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною п'ятнадцятою і виключити зі зміною подальшої нумерації частини 24 на 15 статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	23. Підставою для прийняття Регулятором рішення, передбаченого пунктом 2 частини двадцять другої цієї статті, може бути:
1149	1) кредитною спілкою не подано документи, які підтверджують належне виконання нею плану реорганізації;			1) неподання кредитною спілкою документів, що підтверджують належне виконання нею плану реорганізації кредитної спілки;
1150	2) кредитною спілкою не оформлено документи, які підтверджують виконання нею плану реорганізації, відповідно до вимог законодавства;	-859- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Пункт 2 частини двадцять третьої статті 56 законопроекту викласти в такій редакції: "2) оформлення кредитною спілкою документів, що підтверджують виконання нею плану реорганізації кредитної спілки, з порушенням вимог законодавства;"	Враховано	2) оформлення кредитною спілкою документів, що підтверджують виконання нею плану реорганізації кредитної спілки, з порушенням вимог законодавства;
1151	3) до дати подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру Регулятором було прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії	-860- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у підпункті 3) частини 23 статті 56 проекту, слово "було" - виключити	Враховано	3) прийняття Регулятором до подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру рішення про віднесення кредитної спілки до категорії

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1152	неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки. 24. У разі прийняття Регулятором рішення про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру з підстав, визначених пунктами 1 та/або 2 частини двадцять третьої цієї статті, кредитна спілка має право повторно звернутись із заявою про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру та подати додані до неї документи відповідно до вимог цього Закону (за умови усунення причин, що стали підставою для прийняття Регулятором рішення про залишення такої заяви без розгляду) протягом одного місяця з дати прийняття Регулятором рішення про залишення без розгляду раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру.	-861- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину двадцять четверту статті 56 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною п'ятнадцятою і виключити;	Відхилено	неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки. 24. У разі прийняття Регулятором рішення про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду з підстав, передбачених пунктами 1 та/або 2 частини двадцять третьої цієї статті, кредитна спілка має право повторно подати до Регулятора заяву про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру та додані до неї документи відповідно до частини двадцять першої цієї статті (за умови усунення причин, що стали підставою для прийняття Регулятором рішення про залишення такої заяви без розгляду) протягом одного місяця з дня прийняття Регулятором рішення про залишення раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду.
1153	Стаття 57. Ліквідація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки			Стаття 57. Ліквідація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки
1154	1. Ліквідація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, з урахуванням особливостей встановлених цим Законом.			1. Ліквідація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки (далі в цій статті – ліквідація кредитної спілки) здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.
1155		-862- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) доповнити статтю 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" частинами другою і третьою наступного змісту: «2. Виконання функцій комісії з ліквідації може бути покладено на раду кредитної спілки. 3. Регулятор має право призначити позапланову виїзну інспекційну перевірку кредитної спілки протягом 5 робочих днів з дня отримання від кредитної спілки	Враховано частково	2. Виконання функцій ліквідаційної комісії може бути покладено на раду кредитної спілки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1156	2. Припинення кредитної спілки шляхом ліквідації за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки проводиться за умови надання попереднього дозволу Регулятора на ліквідацію кредитної спілки та затвердження Регулятором плану ліквідації кредитної спілки.	інформації про ліквідацію такої кредитної спілки.»; -863- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину другу статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" виключити зі зміною подальшої нумерації частин 3-18 на 2-17 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	3. Ліквідація кредитної спілки здійснюється, за умови надання Регулятором попереднього дозволу Регулятора на ліквідацію кредитної спілки та затвердження Регулятором плану ліквідації кредитної спілки.
1157	3. План ліквідації кредитної спілки повинен відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора до такого плану та повинен передбачати порядок та основні умови ліквідації, порядок виконання зобов'язань за укладеними правочинами, а також інші положення, необхідні для здійснення ліквідації з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.	-864- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину третю статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 4-18 на 2-16 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	4. План ліквідації кредитної спілки має відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора, містити порядок та основні умови ліквідації кредитної спілки, порядок виконання зобов'язань за укладеними правочинами, а також інші положення, необхідні для здійснення ліквідації, з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.
1158	Плану ліквідації розробляється радою кредитної спілки та затверджується загальними зборами членів такої кредитної спілки.			План ліквідації кредитної спілки розробляється радою кредитної спілки та затверджується загальними зборами членів такої кредитної спілки.
1159	Загальні збори членів кредитної спілки мають право уповноважити раду кредитної спілки на затвердження плану/змін до плану ліквідації кредитної спілки.			Загальні збори членів кредитної спілки мають право уповноважити раду кредитної спілки на затвердження плану (змін до плану) ліквідації кредитної спілки.
1160	Плану ліквідації кредитної спілки разом з іншими документами, визначеними нормативно-правовим актом Регулятора, протягом одного місяця з дати його затвердження радою кредитної спілки подається Регулятору для отримання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки. .			План ліквідації кредитної спілки разом з іншими документами, перелік яких визначений нормативно-правовим актом Регулятора, протягом одного місяця з дня його затвердження радою кредитної спілки подається до Регулятора для отримання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки.
1161	4. Для отримання попереднього дозволу Регулятора на ліквідацію кредитна спілка відповідно до вимог, в порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовим актом Регулятора, подає заяву встановленого зразка для надання їй попереднього дозволу на	-865- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину четверту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 5-18 на 2-15	Відхилено	5. Для отримання попереднього дозволу на ліквідацію кредитна спілка відповідно до вимог, у порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовим актом Регулятора, подає до Регулятора заяву про надання їй попереднього дозволу на

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1162	ліквідацію та документи, які містять інформацію про: 1) рішення загальних зборів членів кредитної спілки про ліквідацію кредитної спілки;	статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";		ліквідацію та документи, що містять інформацію про: 1) рішення загальних зборів членів кредитної спілки про ліквідацію кредитної спілки;
1163	2) призначення персонального складу ліквідаційної комісії;			2) призначення персонального складу ліквідаційної комісії;
1164	3) план ліквідації кредитної спілки;			3) план ліквідації кредитної спілки;
1165	4) іншу інформацію, передбачену нормативно-правовими актами Регулятора.			4) іншу інформацію, передбачену нормативно-правовими актами Регулятора.
1166	5. Регулятор надає попередній дозвіл на ліквідацію кредитної спілки або відмовляє у наданні такого попереднього дозволу протягом одного місяця з дня отримання плану ліквідації кредитної спілки та повного пакета документів. У випадках, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, строк надання Регулятором попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки може бути скорочений.	-866- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину п'яту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 6-18 на 2-14 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	6. Регулятор надає попередній дозвіл на ліквідацію кредитної спілки або відмовляє у наданні такого дозволу протягом одного місяця з дня отримання плану ліквідації кредитної спілки та повного пакета документів. У випадках, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, строк надання Регулятором попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки може бути зменшений.
1167	6. Регулятор має право відмовити у наданні попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки виключно у разі, якщо:	-867- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину шосту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 7-18 на 2-13 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	7. Регулятор має право відмовити у наданні попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки виключно у разі, якщо:
1168	1) план ліквідації та/або подані документи не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Регулятора;			1) план ліквідації та/або подані документи не відповідають вимогам закону та/або нормативно-правових актів Регулятора;
1169	2) подано неповний пакет документів;			2) подано неповний пакет документів;
1170	3) план ліквідації та/або подані документи містять недостовірну інформацію;			3) план ліквідації та/або подані документи містять недостовірну інформацію;
1171	4) існують обґрунтовані підстави для визнання кредитної спілки неплатоспроможною та/або анулювання ліцензії;			4) існують обґрунтовані підстави для віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або анулювання ліцензії;
1172	5) Регулятором прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії			5) Регулятором прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1173	неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки. 7. У разі звернення кредитної спілки за отриманням попереднього дозволу на ліквідацію Регулятор має право:	-868- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину сьому статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 8-18 на 2-12 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки. 8. У разі звернення кредитної спілки за отриманням попереднього дозволу на ліквідацію Регулятор має право:
1174	у будь-який час та на будь-якому етапі процедури виходу з ринку з дати отримання такого звернення до завершення процедури виходу з ринку призначити позапланову виїзну інспекційну перевірку кредитної спілки та/або вимагати проведення аудиторської перевірки за рахунок кредитної спілки;			1) у будь-який час з дня отримання такого звернення та на будь-якому етапі процедури виходу з ринку до завершення такої процедури призначити позапланову виїзну інспекційну перевірку кредитної спілки та/або вимагати проведення аудиторської перевірки за рахунок коштів кредитної спілки;
1175	зазначити у рішенні про надання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки обмеження щодо діяльності кредитної спілки протягом здійснення процедури виходу з ринку.			2) зазначити у рішенні про надання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки обмеження щодо діяльності кредитної спілки протягом здійснення процедури виходу з ринку.
1176	8. Надання Регулятором попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки є підставою для скликання загальних зборів членів кредитної спілки, або ради кредитної спілки, якщо такі повноваження були їй делеговані загальними зборами членів кредитної спілки, з метою затвердження плану ліквідації та вирішення інших необхідних питань щодо проведення ліквідації кредитної спілки.	-869- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину восьму статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 9-18 на 2-11 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	9. Надання Регулятором попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки є підставою для скликання загальних зборів членів кредитної спілки або ради кредитної спілки, якщо такі повноваження були делеговані їй загальними зборами членів кредитної спілки, з метою затвердження плану ліквідації та вирішення інших питань, необхідних для проведення ліквідації кредитної спілки.
1177	9. Уповноважений орган кредитної спілки має право прийняти рішення, передбачені частиною восьмою цієї статті, протягом двох місяців з дати надання Регулятором попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки.	-870- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину дев'яту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 10-18 на 2-10 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	10. Уповноважений орган кредитної спілки має право прийняти рішення, передбачені частиною дев'ятою цієї статті, протягом двох місяців з дня надання Регулятором попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки.
1178	Рішення, передбачені частиною восьмою цієї статті, прийняті до одержання попереднього дозволу Регулятора на ліквідацію або після спливу строку,			Рішення, передбачені частиною дев'ятою цієї статті, прийняті до дня одержання попереднього дозволу Регулятора на ліквідацію або після спливу строку,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	визначеного абзацом першим цієї частини, є нікчемними.			визначеного абзацом першим цієї частини, є нікчемними.
1179	Кредитна спілка не має права змінювати план ліквідації, щодо якого отримано попередній дозвіл Регулятора на ліквідацію кредитної спілки.			Кредитна спілка не має права змінювати план ліквідації кредитної спілки, щодо якого отримано попередній дозвіл Регулятора на ліквідацію.
1180	10. Кредитна спілка зобов'язана протягом трьох робочих днів з дати прийняття уповноваженим органом кредитної спілки рішення про затвердження плану ліквідації кредитної спілки надати Регулятору у порядку, встановленому його нормативно-правовим актом, документи для отримання дозволу Регулятора на ліквідацію кредитної спілки та затвердження її плану ліквідації.	-871- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину десяту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 11-18 на 2-9 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	11. Кредитна спілка зобов'язана протягом трьох робочих днів з дня прийняття уповноваженим органом кредитної спілки рішення про затвердження плану ліквідації кредитної спілки подати до Регулятора у встановленому його нормативно-правовим актом порядку документи для отримання дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердження плану її ліквідації.
1181	11. Регулятор приймає рішення про надання дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердження її плану ліквідації або про відмову в наданні такого дозволу та затвердженні її плану протягом десяти робочих днів з дня отримання від кредитної спілки повного пакета документів, визначених нормативно-правовими актами Регулятора	-872- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину одинадцяту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 12-18 на 2-8 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	12. Регулятор приймає рішення про надання дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердження плану її ліквідації або про відмову в наданні такого дозволу та затвердженні її плану протягом 10 робочих днів з дня отримання від кредитної спілки повного пакета документів, перелік яких визначений нормативно-правовими актами Регулятора.
1182	12. Регулятор має право відмовити у наданні дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердженні її плану ліквідації виключно у разі, якщо:	-873- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину дванадцяту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 13-18 на 2-7 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	13. Регулятор має право відмовити у наданні дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердженні плану її ліквідації виключно у разі:
1183	1) подані документи містять розбіжності із планом ліквідації кредитної спілки, щодо якого Регулятором було надано попередній дозвіл;	-874- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у підпункті 1) частини 12 статті 57 проекту, слово "було" - виключити	Враховано	1) якщо подані документи містять розбіжності з планом ліквідації кредитної спілки, щодо якого Регулятором надано попередній дозвіл;
1184	2) подані документи не відповідають вимогам законодавства України та/або нормативно-правових актів Регулятора;			2) якщо подані документи не відповідають вимогам законодавства та/або нормативно-правових актів Регулятора;
1185	3) подано неповний пакет документів;			3) подання неповного пакета документів;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1186	4) подані документи містять недостовірну інформацію;			4) якщо подані документи містять недостовірну інформацію;
1187	5) існують обґрунтовані підстави для визнання кредитної спілки неплатоспроможною та/або анулювання ліцензії;			5) наявності обґрунтованих підстав для віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або анулювання ліцензії кредитної спілки;
1188	6) Регулятором прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.			6) прийняття Регулятором рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.
1189	13. Кредитна спілка має право звернутись до Регулятора із заявою про внесення змін до плану ліквідації у разі наявності обґрунтованих підстав, які перешкоджають виконанню раніше затвердженого Регулятором плану ліквідації кредитної спілки.	-875- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину тринадцяту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 14-18 на 2-6 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	14. Кредитна спілка має право звернутися до Регулятора із заявою про внесення змін до плану ліквідації у разі наявності обґрунтованих підстав, що перешкоджають виконанню раніше затвердженого Регулятором плану ліквідації кредитної спілки.
1190	Регулятор має право погодити зміни до плану ліквідації, якщо вважатиме підстави, наведені кредитною спілкою, достатньо обґрунтованими. Строки та порядок погодження змін до плану ліквідації визначаються нормативно-правовим актом Регулятора.			Регулятор має право погодити зміни до плану ліквідації кредитної спілки, якщо вважатиме підстави, наведені кредитною спілкою, достатньо обґрунтованими. Строки та порядок погодження змін до плану ліквідації кредитної спілки визначаються нормативно-правовим актом Регулятора.
1191	14. Кредитна спілка зобов'язана:	-876- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину чотирнадцяту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 15-18 на 2-5 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	15. Кредитна спілка зобов'язана:
1192	1) дотримуватись всіх вимог законодавства України та обмежень, визначених у дозволі Регулятора на ліквідацію кредитної спілки;			1) дотримуватися вимог законодавства та обмежень, визначених у дозволі Регулятора на ліквідацію кредитної спілки;
1193	2) надавати на письмову вимогу Регулятора копії документів та інформацію, а також письмові пояснення з питань, що стосуються її процедури ліквідації, у визначені такою вимогою строки.			2) надавати на письмову вимогу Регулятора копії документів, інформацію та письмові пояснення з питань, що стосуються процедури ліквідації кредитної спілки, у визначені такою вимогою строки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1194	15. Кредитна спілка зобов'язана протягом семи робочих днів з дня завершення процедури ліквідації повідомити Регулятора про завершення такої процедури шляхом подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, а також надати ліквідаційний баланс та інші документи, передбачені законодавством про припинення юридичних осіб, які підтверджують завершення процедури ліквідації.	<p>-877- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частина п'ятнадцяту статті 57 розділу IX викласти в такій редакції:</p> <p>"15. Кредитна спілка зобов'язана протягом семи робочих днів після затвердження ліквідаційного балансу повідомити Регулятора про завершення процедури ліквідації шляхом подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, до якої додаються ліквідаційний баланс, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг, який підтверджує достовірність та повноту ліквідаційного балансу, та інші документи, визначені нормативно-правовими актами Регулятора."</p> <p>-878- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину п'ятнадцяту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 16-18 на 2-4 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";</p> <p>-879- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Частина п'ятнадцяту статті 57 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"16. Кредитна спілка зобов'язана протягом семи робочих днів з дня затвердження ліквідаційного балансу повідомити Регулятора про завершення процедури ліквідації кредитної спілки шляхом подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, до якої додаються ліквідаційний баланс, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг, що підтверджує достовірність та</p>	Враховано	16. Кредитна спілка зобов'язана протягом семи робочих днів з дня затвердження ліквідаційного балансу повідомити Регулятора про завершення процедури ліквідації кредитної спілки шляхом подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, до якої додаються ліквідаційний баланс, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг, що підтверджує достовірність та повноту ліквідаційного балансу, та інші документи, що підтверджують належне виконання нею плану ліквідації кредитної спілки, перелік яких визначений нормативно-правовими актами Регулятора.
			Відхилено	
			Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		повноту ліквідаційного балансу, та інші документи, що підтверджують належне виконання нею плану ліквідації кредитної спілки, перелік яких визначений нормативно-правовими актами Регулятора."		
1195	Документи, які підтверджують завершення процедури ліквідації, повинні бути підписані уповноваженими представниками сторін, підписи яких мають бути засвідчені нотаріально, а також повинні бути підтверджені суб'єктом аудиторської діяльності.			
1196	16. Регулятор протягом тридцяти днів з дати отримання від кредитної спілки заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру і доданих до неї документів приймає одне з таких рішень:	-880- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину шістнадцяту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою і виключити зі зміною подальшої нумерації частин 17-18 на 2-3 статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	17. Регулятор протягом 30 днів з дня отримання від кредитної спілки заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, а також доданих до неї документів приймає одне з таких рішень:
1197	1) про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення її з Реєстру;			1) про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення з Реєстру;
1198	2) про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду.			2) про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду.
1199	17. Підставами для прийняття Регулятором рішення, передбаченого пунктом 2 частини шістнадцятої цієї статті, можуть бути:	-881- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину сімнадцяту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" і виключити;	Відхилено	18. Підставою для прийняття Регулятором рішення, передбаченого пунктом 2 частини сімнадцятої цієї статті, може бути:
1200	1) кредитною спілкою не подано документи, які підтверджують належне виконання нею плану ліквідації;			1) неподання кредитною спілкою документів, що підтверджують належне виконання нею плану ліквідації кредитної спілки;
1201	2) кредитною спілкою не оформлено документи, які підтверджують виконання нею плану ліквідації, відповідно до вимог законодавства;	-882- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180) Пункт 2 частини сімнадцятої статті 57 законопроекту викласти в такій редакції: "2) оформлення кредитною спілкою документів, що підтверджують виконання	Враховано	2) оформлення кредитною спілкою документів, що підтверджують виконання нею плану ліквідації кредитної спілки, з порушенням вимог законодавства;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1202	3) до дати подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру Регулятором було прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.	нею плану ліквідації кредитної спілки, з порушенням вимог законодавства;" -883- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у підпункті 3) частини 17 статті 57 проекту, слово "було" - виключити	Враховано	3) прийняття Регулятором до подання заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.
1203	18. У разі прийняття Регулятором рішення про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру з підстав, визначених пунктами 1 та/або 2 частини сімнадцятої цієї статті, кредитна спілка має право повторно звернутись із заявою про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру та подати додані до неї документи відповідно до вимог цього Закону (за умови усунення причин, що стали підставою для прийняття Регулятором рішення про залишення такої заяви без розгляду) протягом одного місяця з дати прийняття Регулятором рішення про залишення без розгляду раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру.	-884- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину вісімнадцяту статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною другою статті 57 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" і виключити;	Відхилено	19. У разі прийняття Регулятором рішення про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду з підстав, передбачених пунктами 1 та/або 2 частини вісімнадцятої цієї статті, кредитна спілка має право повторно подати до Регулятора заяву про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру та додані до неї документи відповідно до вимог цього Закону (за умови усунення причин, що стали підставою для прийняття Регулятором рішення про залишення такої заяви без розгляду) протягом одного місяця з дня прийняття Регулятором рішення про залишення раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду.
1204	Стаття 58. Анулювання Регулятором ліцензії кредитної спілки			Стаття 58. Анулювання Регулятором ліцензії кредитної спілки
1205	1. Регулятор у разі прийняття ним рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних одночасно приймає рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки.	-885- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) Частину першу статті 58 законопроекту виключити. -886- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину першу статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" викласти в наступній редакції: «1. Регулятор приймає рішення про анулювання ліцензії на провадження діяльності кредитної спілки з таких підстав:»	Враховано Враховано редакційно	
1206		-887- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>частину першу статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" доповнити пунктами 1 - 7 наступного змісту:</p> <p>«1) віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;</p> <p>2) прийняття кредитною спілкою рішення про ліквідацію кредитної спілки;</p> <p>3) видачу нової ліцензії правонаступнику кредитної спілки, що припиняється в процесі реорганізації;</p> <p>4) наявності у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостей про припинення кредитної спілки;</p> <p>5) отримання заяви кредитної спілки про анулювання ліцензії;</p> <p>6) кредитна спілка не розпочала провадження діяльності з надання фінансових послуг протягом року з дати отримання ліцензії;</p> <p>7) кредитна спілка не провадить діяльності з надання фінансових послуг протягом одного року поспіль.»;</p>		
1207	2. Регулятор має право прийняти рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:			1. Регулятор має право прийняти рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки за наявності хоча б однієї з таких підстав:
1208	1) надання кредитній спілці дозволу на ліквідацію за рішенням її загальних зборів членів кредитної спілки відповідно до статті 57 цього Закону;	-888- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	1) надання кредитній спілці дозволу на ліквідацію за рішенням загальних зборів членів такої кредитної спілки відповідно до статті 57 цього Закону;
1209	2) надання кредитній спілці дозволу на реорганізацію за рішенням її загальних зборів членів кредитної спілки відповідно до статті 56 цього Закону, якщо така кредитна спілка припиняється у результаті реорганізації;	-889- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	2) надання кредитній спілці дозволу на реорганізацію за рішенням загальних зборів членів такої кредитної спілки відповідно до статті 56 цього Закону, якщо така кредитна спілка припиняється у результаті реорганізації (крім випадку, передбаченого частиною дев'ятнадцятою статті 56 цього Закону);
1210	3) наявності у Єдиному державному	-890- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	3) наявності у Єдиному державному

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1211	реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостей про припинення юридичної особи;	пункт 3 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" виключити зі зміною подальшої нумерації частин 4-13 на 1-10 статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";		реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостей про припинення юридичної особи;
1212	4) документи, які було подано кредитною спілкою для видачі ліцензії, містять недостовірну інформацію;	-891- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у підпункті 4) частини 2 статті 58 проекту, слово "було" - виключити	Відхилено	4) прийняття Регулятором рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;
1213	5) невиконання кредитною спілкою розпорядження, рішення Регулятора про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;	-892- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 5 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати пунктом другим статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку", і викласти в наступній редакції: «2) повторного невиконання кредитною спілкою протягом одного року рішення Регулятора про усунення виявлених порушень»;	Відхилено	5) наявності у документах, поданих кредитною спілкою для видачі ліцензії, недостовірної інформації;
1214	6) повторного порушення кредитною спілкою вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг. Повторним вважається порушення, вчинене протягом двох років з дня прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу за порушення кредитною спілкою вимог, що регулюють умови ліцензування з надання фінансових послуг;	-893- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 6 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати пунктом третім статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку", в якому слова «повторно» виключити, крапку і слова «. Повторним вважається порушення, вчинене протягом двох років з дня прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу за порушення кредитною спілкою вимог, що регулюють умови ліцензування з надання фінансових послуг» замінити комою і словами «після застосування Регулятором до кредитної спілки не менше двох заходів впливу за порушення кредитною спілкою вимог щодо яких було застосовано такий захід впливу протягом одного року»;	Враховано частково	6) невиконання кредитною спілкою розпорядження, рішення Регулятора про усунення виявлених порушень вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;
1215	7) виявлено факт (факти) здійснення	-894- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	7) повторного порушення кредитною спілкою вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг. Повторним вважається порушення, вчинене протягом двох років з дня прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу за порушення кредитною спілкою вимог, що регулюють умови ліцензування з надання фінансових послуг, щодо яких було застосовано такий захід впливу;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	кредитною спілкою ризикової діяльності, що загрожує інтересам її членів та/або інших кредиторів кредитної спілки. Перелік ознак, наявність яких є підставою для висновку Регулятора про здійснення кредитною спілкою ризикової діяльності, визначається нормативно-правовим актом Регулятора;	пункт 7 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати пунктом четвертим статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" і виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 8-13 на 4-9 статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку"; -895- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)	Враховано	
1216	8) кредитна спілка не розпочала провадження діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії;	Пункт 7 частини другої статті 58 законопроекту виключити; -896- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 8 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати пунктом четвертим статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" і виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 9-13 на 4-8 статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку"; -897- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	8) кредитною спілкою не розпочато здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дня отримання ліцензії;
1217	9) кредитна спілка не провадить діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль;	пункт 9 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати пунктом четвертим і виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 10-13 на 4-7 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку"; -898- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	9) кредитною спілкою не провадиться діяльність з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль;
1218	10) встановлено (виявлено) порушення кредитною спілкою законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Регулятором до кредитної спілки не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у цій сфері протягом двох років;	пункт 10 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати пунктом четвертим, в якому слова «двох років» замінити словами «одного року»; -899- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	10) виявлено факт порушення кредитною спілкою законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Регулятором до кредитної спілки не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у зазначеній сфері протягом двох років;
1219	11) відмови кредитної спілки у проведенні перевірки Регулятором, зокрема недопущення уповноважених осіб Регулятора до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації	пункт 11 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати пунктом п'ятим і виключити зі зміною	Відхилено	11) відмови кредитної спілки у проведенні перевірки Регулятором, зокрема недопущення уповноважених осіб Регулятора до здійснення перевірки,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг;	подальшої нумерації пунктів 12-13 на 5-6 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";		ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються під час надання фінансових послуг;
1220	12) виявлення двох та більше порушень вимог нормативно-правових актів Регулятора щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки та оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);			12) виявлення двох і більше порушень вимог нормативно-правових актів Регулятора щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки і оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);
1221	13) невиконання кредитною спілкою умов письмової угоди, укладеної відповідно до положень пункту 3 частини другої статті 46 цього Закону.	-900- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 13 частини другої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати пунктом шостим і виключити;	Відхилено	13) невиконання кредитною спілкою умов письмової угоди, укладеної відповідно до пункту 3 частини другої статті 46 цього Закону;
1222		-901- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину другої статті 58 доповнити новим пунктом такого змісту: "14) встановлення у результаті проведення перевірки факту відсутності кредитної спілки за її місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань."	Враховано	14) встановлення у результаті проведення перевірки факту відсутності кредитної спілки за її місцезнаходженням, зазначеним у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.
1223	3. Порядок анулювання ліцензії кредитної спілки визначається нормативно-правовими актами Регулятора.			2. Порядок анулювання ліцензії кредитної спілки визначається нормативно-правовими актами Регулятора.
1224	Регулятор не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки:			Регулятор не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки:
1225	1) повідомляє кредитну спілку про таке рішення у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг");			1) повідомляє кредитну спілку про таке рішення у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг");
1226	2) оприлюднює повний текст рішення з	-902- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	2) оприлюднює повний текст рішення з

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного Інтернет-представництва Регулятора з урахуванням вимог Закону України "Про захист персональних даних" та надає для опублікування в газеті "Голос України" або "Урядовий кур'єр" інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. 3 дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Регулятора кредитна спілка, рада кредитної спілки, її члени та інші кредитори та контрагенти кредитної спілки вважаються повідомленими про прийняте Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки.	в пункті 2 частини третьої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слова «3 дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Регулятора кредитна спілка, рада кредитної спілки, її члени та інші кредитори та контрагенти кредитної спілки вважаються повідомленими про прийняте Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки.» замінити словами «Кредитна спілка, рада кредитної спілки з дня отримання кредитною спілкою повного тексту рішення, а члени та інші кредитори та контрагенти кредитної спілки з дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного інтернет-представництва Регулятора вважаються повідомленими про прийняте Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки.»		обґрунтуванням його прийняття на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора з урахуванням вимог Закону України "Про захист персональних даних" та надає для опублікування в газеті "Голос України" або "Урядовий кур'єр" інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. 3 дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора кредитна спілка, рада кредитної спілки, члени кредитної спілки та інші кредитори та контрагенти кредитної спілки вважаються повідомленими про прийняте Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки.
1227	4. З дати прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки зупиняється виконання кредитною спілкою грошових зобов'язань, нарахування відсотків за вкладками і зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів), строк виконання яких настав, і припиняються заходи, спрямовані на забезпечення виконання цих зобов'язань та зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів).	-903- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину 4 статті 58 викласти в такій редакції: "4. З дня прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки у зв'язку з віднесенням її до категорії неплатоспроможних або про анулювання стандартної ліцензії кредитної спілки з підстав, визначених пунктами 4-14 частини другої цієї статті: 1) зупиняється виконання кредитною спілкою грошових зобов'язань, строк виконання яких настав до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії, та припиняється здійснення заходів, спрямованих на забезпечення виконання таких зобов'язань, застосованих до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії, крім зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів);	Враховано	3. З дня прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, визначених пунктами 4-14 частини першої цієї статті: 1) зупиняється виконання кредитною спілкою грошових зобов'язань, строк виконання яких настав до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії, та припиняється здійснення заходів, спрямованих на забезпечення виконання таких зобов'язань, застосованих до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії, крім зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів); 2) кредитна спілка не має права нараховувати та виплачувати відсотки за вкладками (депозитами), дохід на додаткові пайові внески, спрямовувати прибуток на виплату доходу на пайові внески членів кредитної спілки або на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, приймати рішення про

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1228		2) кредитна спілка не має права нараховувати та виплачувати відсотки за вкладками (депозитами), дохід на додаткові пайові внески, спрямовувати прибуток на виплату доходу на пайові внески членів кредитної спілки або на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, приймати рішення про повернення пайових внесків членам кредитної спілки."	Відхилено	повернення пайових внесків членам кредитної спілки.
		-904- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)		
		в абзаці першому частини четвертої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слова «З» замінити словами «У випадках, передбачених частиною другою цієї статті, кредитна спілка з»;		
1229	Правочини, вчинені кредитною спілкою після прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки або протягом одного року, що передували прийняттю такого рішення, можуть бути визнані недійсними судом, якщо вони завдали збитків кредитній спілці або кредиторам, з таких підстав:	-905- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано редакційно	
		частину четверту статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" доповнити абзацом другим наступного змісту: «З дня прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки нарахування відсотків за вкладками припиняється.»;		
1230	1) кредитна спілка виконала майнові зобов'язання раніше встановленого терміну або початку строку виконання зобов'язання;	-906- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	4. Правочини, вчинені кредитною спілкою після прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки або протягом одного року, що передували прийняттю такого рішення, якщо вони завдали збитків кредитній спілці або кредиторам, можуть бути визнані недійсними судом з таких підстав: 1) кредитна спілка виконала майнові зобов'язання раніше за встановлений термін або до початку строку виконання зобов'язання, внаслідок чого вона стала неплатоспроможною або виконання її грошових зобов'язань перед іншими кредиторами повністю або частково стало неможливим;
		пункт 1 частини четвертої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" після слів «виконання зобов'язання» доповнити комою та словами «, внаслідок чого вона стала неплатоспроможною або виконання її грошових зобов'язань перед іншими кредиторами повністю або частково стало неможливим»;		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1231	2) кредитна спілка до прийняття рішення про анулювання ліцензії взяла на себе зобов'язання, внаслідок чого вона стала неплатоспроможною або виконання її грошових зобов'язань перед іншими кредиторами повністю або частково стало неможливим;			2) кредитна спілка до прийняття рішення про анулювання ліцензії взяла на себе зобов'язання, внаслідок чого вона стала неплатоспроможною або виконання її грошових зобов'язань перед іншими кредиторами повністю або частково стало неможливим;
1232	3) кредитна спілка здійснила відчуження або придбання майна за цінами, відповідно нижчими або вищими від ринкових, за умови що в момент прийняття зобов'язання або внаслідок його виконання майна кредитної спілки було (стало) недостатньо для задоволення вимог кредиторів;			3) кредитна спілка здійснила відчуження або придбання майна за цінами, відповідно, нижчими або вищими за ринкові, за умови що в момент прийняття зобов'язання або внаслідок його виконання майна кредитної спілки було (стало) недостатньо для задоволення вимог кредиторів;
1233	4) кредитна спілка оплатила кредитору або прийняла майно в рахунок виконання грошових вимог у день, коли сума вимог кредиторів до кредитної спілки перевищувала вартість майна;	-907- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт 4 частини четвертої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" після слова «майна» доповнити комою та словами «, внаслідок чого вона стала неплатоспроможною або виконання її грошових зобов'язань перед іншими кредиторами повністю або частково стало неможливим»;	Відхилено	4) кредитна спілка оплатила кредитору або прийняла майно в рахунок виконання грошових вимог у день, коли сума вимог кредиторів до кредитної спілки перевищувала вартість майна;
1234	5) кредитна спілка взяла на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання грошових вимог.	-908- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт 5 частини четвертої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" після слова «вимог» доповнити комою та словами «, внаслідок чого вона стала неплатоспроможною або виконання її грошових зобов'язань перед іншими кредиторами повністю або частково стало неможливим»;	Враховано	5) кредитна спілка взяла на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання грошових вимог, внаслідок чого вона стала неплатоспроможною або виконання її грошових зобов'язань перед іншими кредиторами повністю або частково стало неможливим.
1235	5. Правочини, вчинені кредитною спілкою протягом одного року, що передували прийняттю Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки, можуть бути визнані недійсними судом у межах ліквідаційної процедури за заявою Регулятора, ліквідатора або кредитора також з таких підстав:	-909- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини п'ятої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слово і кому «Регулятора» та слова «або кредитора» виключити;	Враховано частково	5. Правочини, вчинені кредитною спілкою протягом одного року, що передували прийняттю Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки, можуть бути визнані недійсними судом у межах ліквідаційної процедури за заявою Регулятора або ліквідатора також з таких підстав:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1236	1) кредитна спілка безоплатно здійснила відчуження майна, взяла на себе зобов'язання без відповідних майнових дій іншої сторони, відмовилась від власних майнових вимог;			1) кредитна спілка безоплатно здійснила відчуження майна, взяла на себе зобов'язання без відповідних майнових дій іншої сторони, відмовилась від власних майнових вимог;
1237	2) кредитна спілка уклала правочин (у тому числі договір) з пов'язаною особою, якщо такий правочин не відповідає вимогам законодавства України;	-910- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) пункт 2 частини п'ятої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" виключити зі зміною подальшої нумерації пунктів 3 на 2 частини п'ятої статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	2) кредитна спілка уклала правочин (у тому числі договір) з пов'язаною особою, якщо такий правочин не відповідає вимогам законодавства;
1238	3) кредитна спілка уклала договір дарування.			3) кредитна спілка уклала договір дарування.
1239	6. У разі визнання недійсними правочинів кредитної спілки з підстав, передбачених частиною четвертою або п'ятою цієї статті, кредитор зобов'язаний повернути до складу ліквідаційної маси майно, яке він отримав від кредитної спілки, а в разі неможливості повернути майно в натурі – відшкодувати його вартість грошовими коштами за ринковими цінами, що існували на момент вчинення правочину.	-911- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) у частині шостій статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слова «до складу ліквідаційної маси» замінити словами «кредитній спілці»;	Відхилено	6. У разі визнання недійсними правочинів кредитної спілки з підстав, передбачених частинами четвертою або п'ятою цієї статті, кредитор зобов'язаний повернути до складу ліквідаційної маси майно, яке він отримав від кредитної спілки, а в разі неможливості повернути майно в натурі – відшкодувати його вартість грошовими коштами за ринковими цінами, що існували на момент вчинення правочину.
1240	7. У разі прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки Регулятор має право:	-912- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини сьомій статті 58 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" після слова «спілки» доповнити словами «у випадку прийняття Регулятором рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних»;	Враховано редакційно	7. У разі прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, передбачених частиною першою, пунктами 4-7, 10-14 частини першої цієї статті , Регулятор має право:
1241	прийняти рішення про заборону кредитній спілці вчиняти будь-які операції/здійснювати будь-яку діяльність;			1) прийняти рішення про заборону кредитній спілці вчиняти будь-які операції або здійснювати будь-яку діяльність;
1242	звернутись до банків, інших установ (в тому числі фінансових установ), державних реєстраторів із заборною проведення будь-яких операцій з майном кредитної спілки.			2) звернутись до банків, інших установ (у тому числі фінансових установ), державних реєстраторів щодо заборони проведення будь-яких операцій з майном кредитної спілки.
1243	Стаття 59. Ліквідація кредитної спілки за рішенням суду			Стаття 59. Ліквідація кредитної спілки за рішенням суду

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1244	1. Ліквідація кредитної спілки у разі прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, не пов'язаних з платоспроможністю кредитної спілки, здійснюється відповідно до Цивільного кодексу України.	-913- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини першої статті 59 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слова «у разі прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки» замінити словами «за рішенням суду відповідно до норм цієї статті»;	Відхилено	1. Ліквідація кредитної спілки у разі прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, не пов'язаних з платоспроможністю кредитної спілки, здійснюється відповідно до Цивільного кодексу України.
1245	Прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, визначених пунктами 5-13 частини другої статті 58 цього Закону, є підставою для звернення Регулятора до господарського суду з позовом про ліквідацію кредитної спілки.	-914- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці другому частини першої статті 59 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слова «з підстав, визначених пунктами 5-13 частини другої у випадках, передбачених частиною другою» замінити словами «у випадках, передбачених частиною другою»;	Відхилено	Прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, визначених пунктами 5 - 14 частини першої статті 58 цього Закону, є підставою для звернення Регулятора до господарського суду з позовом про ліквідацію кредитної спілки.
1246	2. Ліквідація кредитної спілки у разі прийняття Регулятором рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та про анулювання ліцензії кредитної спілки здійснюється відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.			2. Ліквідація кредитної спілки у разі прийняття Регулятором рішень про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та про анулювання ліцензії кредитної спілки здійснюється відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.
1247	Прийняття Регулятором рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та про анулювання ліцензії кредитної спілки є підставою для звернення Регулятора до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство кредитної спілки.			Прийняття Регулятором рішень про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстави, визначеної пунктом 4 частини першої статті 58 цього Закону , є підставою для звернення Регулятора до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство кредитної спілки.
1248	3. Регулятор за умови відсутності у кредитної спілки зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг звертається до господарського суду з позовом про ліквідацію кредитної спілки відповідно до пункту 3 частини першої статті 110 Цивільного кодексу України протягом одного місяця з дати прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, визначених пунктами 5-13 частини другої статті 58 цього Закону.	-915- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у частині третій статті 59 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слова «за умови відсутності у кредитної спілки зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг» виключити, слова «пунктами 5-13 частини другої» замінити «частиною другою»;	Відхилено	3. Регулятор, за умови відсутності у кредитної спілки зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг, звертається до господарського суду з позовом про ліквідацію кредитної спілки відповідно до пункту 3 частини першої статті 110 Цивільного кодексу України протягом одного місяця з дня прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, передбачених пунктами 5 - 14 частини першої статті 58 цього Закону.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1249	4. Регулятор за умови наявності у кредитної спілки зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг:	-916- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому частини четвертої статті 59 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слова «зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг» слова «невиконаних зобов'язань за договорами про вклад (депозит)»;	Відхилено	4. У разі наявності у кредитної спілки зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг Регулятор:
1250	одночасно з прийняттям Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, визначених пунктами 5-13 частини другої статті 58 цього Закону, призначає тимчасового адміністратора;	-917- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці другому частини четвертої статті 59 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" слова «визначених пунктами 5-13 частини другої статті 58 цього Закону, призначає» замінити словами «віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних, має право призначити»;	Відхилено	1) одночасно з прийняттям рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, визначених пунктами 5-14 частини першої статті 58 цього Закону, призначає тимчасового адміністратора;
1251	протягом одного місяця з дати прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, визначених пунктами 5-13 частини другої статті 58 цього Закону, звертається до господарського суду з позовом про ліквідацію кредитної спілки відповідно до пункту 3 частини першої статті 110 Цивільного кодексу України та з клопотанням про призначення ліквідатора кредитної спілки з числа арбітражних керуючих у справі по банкрутству фінансових установ.	-918- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац третій частини четвертої статті 59 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" виключити;	Відхилено	2) протягом одного місяця з дня прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, визначених пунктами 5-14 частини першої статті 58 цього Закону, звертається до господарського суду з позовом про ліквідацію кредитної спілки відповідно до пункту 3 частини першої статті 110 Цивільного кодексу України та з клопотанням про призначення ліквідатора кредитної спілки з числа арбітражних керуючих у справі про банкрутство фінансових установ.
1252	5. Повноваження тимчасового адміністратора припиняються з моменту призначення господарським судом ліквідатора кредитної спілки.			5. Повноваження тимчасового адміністратора припиняються з моменту призначення господарським судом ліквідатора кредитної спілки.
1253	6. Порядок встановлення факту відсутності або наявності у кредитної спілки зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг визначається нормативно-правовими актами Регулятора.	-919- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) частину шосту статті 59 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" виключити зі зміною подальшої нумерації частини 7-9 на 6-8 статті 59 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";	Відхилено	6. Порядок встановлення факту відсутності або наявності у кредитної спілки зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг визначається нормативно-правовими актами Регулятора.
1254	7. Регулятор звертається до господарського суду з заявою про відкриття			7. Регулятор звертається до господарського суду із заявою про відкриття

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	провадження у справі про банкрутство відповідно до Кодексу з України з процедур банкрутства протягом одного місяця з дати прийняття Регулятором про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та рішення про анулювання ліцензії такої кредитної спілки відповідно до частини першої статті 58 цього Закону.			провадження у справі про банкрутство відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства протягом одного місяця з дня прийняття Регулятором рішень про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та про анулювання ліцензії такої кредитної спілки відповідно до пункту 4 частини першої статті 58 цього Закону.
1255	8. Розпочата процедура ліквідації кредитної спілки не може бути зупинена/припинена, у тому числі в разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Регулятора, що були підставою для її початку.	<p>-920- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину восьму статті 59 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" вважати частиною сьомою та виключити зі зміною подальшої нумерації частини 9 на 7 статті 59 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку";</p> <p>-921- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Частину восьму статті 59 законопроекту виключити.</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Скасування акта має наслідком припинення його дії та відновлення попереднього стану, який існував до його прийняття.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>З практичного досвіду судових спорів у банківській сфері, норма, яка чітко визначає незворотність розпочатої процедури ліквідації КС, має обов'язково бути включена до закону для унеможливлення маніпуляцій та з огляду на неможливість відновлення попереднього стану КС у разі скасування судом рішення про її ліквідацію.</p> <p>Аналогічна норма встановлена для банків у Законі України "Про банки і банківську діяльність".</p>	8. Розпочата процедура ліквідації кредитної спілки не може бути зупинена (припинена), у тому числі в разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Регулятора, що були підставою для початку такої процедури.
1256	9. Процедура ліквідації кредитної спілки вважається завершеною, а кредитна спілка як юридична особа ліквідованою з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру			9. Процедура ліквідації кредитної спілки вважається завершеною, а кредитна спілка як юридична особа – ліквідованою з дня внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.			фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.
1257	Регулятор вносить запис до Реєстру про ліквідацію кредитної спілки на підставі отриманого від господарського суду затвердженого ним звіту ліквідатора та ліквідаційного балансу.			Регулятор вносить до Реєстру запис про ліквідацію кредитної спілки на підставі отриманого від господарського суду затвердженого ним звіту ліквідатора та ліквідаційного балансу.
1258	Стаття 60. Черговість задоволення вимог кредиторів у разі ліквідації кредитної спілки			Стаття 60. Черговість задоволення вимог кредиторів у разі ліквідації кредитної спілки
1259	1. У разі ліквідації кредитної спілки вимоги її кредиторів задовольняються у такій черговості:			1. У разі ліквідації кредитної спілки вимоги її кредиторів задовольняються у такій черговості:
1260	1) вимоги щодо відшкодування шкоди, заподіяної внаслідок каліцтва, іншого ушкодження здоров'я або смерті;	-922- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в пункті 1 частини першої статті 60 розділу IX "Вихід кредитної спілки з ринку" після слова «смерті» доповнити словами «та вимоги кредиторів, забезпечені заставою»;	Відхилено	1) вимоги щодо відшкодування шкоди, заподіяної внаслідок каліцтва, іншого ушкодження здоров'я або смерті;
1261	2) вимоги працівників кредитної спілки, пов'язані з трудовими відносинами, що виникли до прийняття рішення про анулювання (відкликання) ліцензії та вимоги членів комісії з припинення, пов'язані з трудовими відносинами;			2) вимоги працівників кредитної спілки, пов'язані з трудовими відносинами, що виникли до прийняття рішення про анулювання (відкликання) ліцензії, та вимоги членів комісії з припинення, пов'язані з трудовими відносинами;
1262	3) вимоги за договорами вкладу (депозиту);			3) вимоги за договорами вкладу (депозиту);
1263	4) вимоги щодо сплати податків, зборів (обов'язкових платежів);			4) вимоги щодо сплати податків, зборів (обов'язкових платежів);
1264	5) інші вимоги, крім визначених пунктами 6 та 7 цієї частини;			5) інші вимоги, крім вимог, визначених пунктами 6 і 7 цієї частини;
1265	6) вимоги за субординованим боргом;			6) вимоги за субординованим боргом;
1266	7) вимоги членів кредитної спілки щодо повернення їх пайових внесків.			7) вимоги членів кредитної спілки щодо повернення їхніх пайових внесків.
1267	Кошти, що залишилися після задоволення вимог кредиторів, підлягають поверненню членам кредитної спілки пропорційно розміру їх пайових внесків.			Кошти, що залишилися після задоволення вимог кредиторів, підлягають поверненню членам кредитної спілки пропорційно до розміру їхніх пайових внесків.
1268	2. Вимоги за однією чергою задовольняються пропорційно сумі вимог, що			2. Вимоги за однією чергою задовольняються пропорційно до суми

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		здійснення іншої діяльності, визначеної цим Законом.»		
1272	Назва об'єднаної кредитної спілки має містити слова "Об'єднана кредитна спілка".			Найменування об'єднаної кредитної спілки має містити слова "Об'єднана кредитна спілка".
1273	2. Об'єднана кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність).			2. Об'єднана кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність).
1274	3. Об'єднана кредитна спілка має право надавати фінансові послуги, в тому числі залучати кошти у вклади (депозити) та надавати кошти у кредит, лише кредитним спілкам, які є її членами.			3. Об'єднана кредитна спілка має право надавати фінансові послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, та надання коштів та банківських металів у кредит лише кредитним спілкам, які є її членами.
1275	Об'єднана кредитна спілка також має право надавати окремі види фінансових платіжних послуг членам кредитних спілок, які є членами об'єднаної кредитної спілки.			Об'єднана кредитна спілка має право надавати окремі види фінансових платіжних послуг членам кредитних спілок, які є членами об'єднаної кредитної спілки.
1276	4. Об'єднана кредитна спілка також має право:			4. Об'єднана кредитна спілка також має право:
1277	1) забезпечувати роботу системи з підтримки ліквідності членів об'єднаної кредитної спілки, з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;			1) забезпечувати роботу системи з підтримки ліквідності членів об'єднаної кредитної спілки з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;
1278	2) бути учасником системи електронних платежів Національного банку України за умови виконання вимог, встановлених законом та нормативно-правовими актами Регулятора;			2) бути учасником системи електронних платежів Національного банку України, за умови виконання вимог, встановлених законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
1279	3) створити фонд стабілізації та забезпечувати роботу системи з підтримки фінансової стійкості членів об'єднаної кредитної спілки, з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;	-927- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в пункті 3 частини четвертої статті 61 розділу Х "Об'єднана кредитна спілка" слова «забезпечувати роботу системи з підтримки» замінити словами «здійснювати підтримку»; -928- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)	Враховано Відхилено	3) створити фонд стабілізації та здійснювати підтримку фінансової стійкості членів об'єднаної кредитної спілки з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;
		11. Підпункт 3 частини четвертої статті 61 законопроекту виключити. Обґрунтування:		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Дана поправка пропонує виключити з переліку прав кредитної спілки право створити фонд стабілізації та забезпечувати роботу системи з підтримки фінансової стійкості членів об'єднаної кредитної спілки, з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>Це пропонується зробити з огляду на насупну поправку, якою пропонується передбачити відповідну норму у вигляді обов'язку, а не права кредитної спілки.</p> <p>Це дозволить забезпечити дієвий механізм захисту вкладів членів кредитної спілки, яка увійшла до складу об'єднаної кредитної спілки.</p>		
1280	4) представляти інтереси кредитних спілок з питань їх реєстрації та ліцензування, за умови прийняття відповідного рішення установчими (загальними) зборами кредитної спілки;	<p>-929- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 4 частини четвертої статті 61 розділу Х "Об'єднана кредитна спілка" виключити зі зміною подальшої нумерації пункту 5 на 4 частини четвертої статті 61 розділу Х "Об'єднана кредитна спілка";</p>	Відхилено	4) представляти інтереси кредитних спілок з питань їх реєстрації та ліцензування, за умови прийняття відповідного рішення установчими (загальними) зборами кредитної спілки;
1281		<p>-930- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину четверту статті 61 розділу Х "Об'єднана кредитна спілка" доповнити пунктами 5-7 наступного змісту:</p> <p>«5) залучати кошти у вигляді позики, кредитів, грантів у фізичних та юридичних осіб, у тому числі іноземних;</p> <p>6) на підставі договору банківського рахунка здійснювати відкриття та ведення поточних і депозитних рахунків для кредитних спілок та об'єднань кредитних спілок, відповідно до банківського законодавства, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <p>7) виконувати функції розрахункового банку внутрішньої небанківської платіжної системи кредитних спілок (з правом бути емітентом платіжних карток цієї системи);»</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1282	5) надавати кредитним спілкам, в тому числі тим, які не є її членами, послуги з здійснення за договором аутсорсингу ключових функцій, окремих задач та процесів в рамках таких функцій, відповідно до статті 29 цього Закону.			5) надавати кредитним спілкам, у тому числі кредитним спілкам, що не є членами об'єднаної кредитної спілки, послуги із здійснення за договором аутсорсингу ключових функцій, окремих задач та процесів у межах здійснення таких функцій відповідно до статті 29 цього Закону.
1283	Вимоги щодо здійснення об'єднаною кредитною спілкою функцій, зазначених у цій частині, встановлюються законами України та нормативно-правовими актами Регулятора.	-931- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) останній абзац частини четвертої статті 61 розділу Х "Об'єднана кредитна спілка" виключити;	Відхилено	Вимоги щодо здійснення об'єднаною кредитною спілкою функцій, зазначених у цій частині, встановлюються законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
1284		-932- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324) 12. Статтю 61 законопроекту після частин четвертої доповнити новою частиною такого змісту: "Об'єднана кредитна спілка зобов'язана створити фонд стабілізації та забезпечувати роботу системи з підтримки фінансової стійкості членів об'єднаної кредитної спілки, з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора. Вимоги щодо здійснення об'єднаною кредитною спілкою функцій, зазначених у цій частині, встановлюються законами України та нормативно-правовими актами Регулятора." Обґрунтування: Даною поправкою пропонується передбачити обов'язок кредитної спілки створити фонд стабілізації та забезпечувати роботу системи з підтримки фінансової стійкості членів об'єднаної кредитної спілки, з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора. Це пропонується зробити з огляду на необхідність передбачити відповідну норму у вигляді обов'язку, а не права кредитної спілки, як пропонується редакцією законопроекту, прийнятого за основу. Це дозволить забезпечити дієвий механізм захисту вкладів членів кредитної спілки, яка	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		увійшла до складу об'єднаної кредитної спілки.		
1285	5. Положення цього Закону поширюються на створення та діяльність об'єднаної кредитної спілки з урахуванням особливостей, встановлених цим Розділом.			5. Дія положень цього Закону поширюється на створення та діяльність об'єднаної кредитної спілки з урахуванням особливостей, встановлених цим розділом.
1286	6. Створення кредитними спілками об'єднаної кредитної спілки та її діяльність не розглядається як існування фінансової групи та не підлягає консолідованому нагляду з боку Регулятора.			6. Створення кредитними спілками об'єднаної кредитної спілки та її діяльність не розглядаються як існування фінансової групи та не підлягають консолідованому нагляду з боку Регулятора.
1287		-933- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	
		статтю 61 розділу Х "Об'єднана кредитна спілка" доповнити частиною сьомою наступного змісту: «7. Для здійснення своєї діяльності об'єднана кредитна спілка може відкривати та вести кореспондентський рахунок у Національному банку України.»;		
1288	Стаття 62. Членство в об'єднаній кредитній спілці			Стаття 62. Членство в об'єднаній кредитній спілці
1289	1. Мінімальна кількість засновників об'єднаної кредитної спілки має бути не менше двадцяти кредитних спілок.	-934- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	1. Мінімальна кількість засновників об'єднаної кредитної спілки становить не менше 20 кредитних спілок.
		в абзаці першому частини першої статті 62 розділу Х "Об'єднана кредитна спілка" слово «двадцяти» замінити словом «десяти»;		
1290	Членом об'єднаної кредитної спілки має право стати кредитна спілка, яка відповідає вимогам, установленим статутом об'єднаної кредитної спілки.			Членом об'єднаної кредитної спілки має право стати кредитна спілка, що відповідає вимогам, установленим статутом об'єднаної кредитної спілки.
1291	2. Участь кредитних спілок, які здійснюють діяльність на підставі стандартної ліцензії, в об'єднаній кредитній спілці є обов'язковою.	-935- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	2. Участь кредитних спілок, які провадять діяльність на підставі стандартної ліцензії, в об'єднаній кредитній спілці є обов'язковою.
		абзац перший частини другої статті 62 розділу Х "Об'єднана кредитна спілка" виключити;		
1292	Кредитна спілка може бути членом лише однієї об'єднаної кредитної спілки.			3. Кредитна спілка може бути членом лише однієї об'єднаної кредитної спілки.
1293	3. Члени об'єднаної кредитної спілки мають право зберігати кошти в об'єднаній кредитній спілці, членом якої вони є, в тому числі шляхом внесення їх на депозит до об'єднаної кредитної спілки.			4. Члени об'єднаної кредитної спілки мають право зберігати кошти в об'єднаній кредитній спілці, членом якої вони є, у тому числі шляхом внесення їх на депозит до об'єднаної кредитної спілки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1294	4. Члени об'єднаної кредитної спілки зобов'язані:			5. Члени об'єднаної кредитної спілки зобов'язані:
1295	1) дотримуватися статуту та внутрішніх положень (правил) об'єднаної кредитної спілки, виконувати рішення загальних зборів та інших органів управління об'єднаної кредитної спілки;			1) дотримуватися статуту та внутрішніх положень (правил) об'єднаної кредитної спілки, виконувати рішення загальних зборів членів об'єднаної кредитної спілки, а також інших органів управління об'єднаної кредитної спілки;
1296	2) надавати об'єднаній кредитній спілці всю інформацію, необхідну для виконання функцій об'єднаної кредитної спілки, встановлених цим Законом.			2) надавати об'єднаній кредитній спілці всю інформацію, необхідну для виконання встановлених цим Законом функцій об'єднаної кредитної спілки.
1297	5. Підстави для припинення членства у об'єднаній кредитній спілці встановлюються її статутом.			6. Підстави для припинення членства в об'єднаній кредитній спілці встановлюються її статутом.
1298	6. Добровільне припинення членства кредитною спілкою в об'єднаній кредитній спілці дозволяється за умови:			7. Добровільне припинення членства кредитною спілкою в об'єднаній кредитній спілці здійснюється за умови:
1299	1) направлення кредитною спілкою, що є членом об'єднаної кредитної спілки, письмового повідомлення до об'єднаної кредитної спілки про свій намір припинення членства не пізніше, ніж за 6 місяців до запланованої дати виходу. Статутом об'єднаної кредитної спілки може бути встановлений більший строк для направлення такого повідомлення;			1) направлення кредитною спілкою, що є членом об'єднаної кредитної спілки, до об'єднаної кредитної спілки письмового повідомлення про намір припинення членства не пізніше ніж за шість місяців до запланованої дати виходу. Статутом об'єднаної кредитної спілки може бути встановлено більший строк для направлення такого повідомлення;
1300	2) виконання кредитною спілкою, що є членом об'єднаної кредитної спілки, всіх зобов'язань перед об'єднаною кредитною спілкою.			2) виконання кредитною спілкою, що є членом об'єднаної кредитної спілки, всіх зобов'язань перед об'єднаною кредитною спілкою.
1301	Об'єднана кредитна спілка зобов'язана повідомити Регулятора про намір кредитної спілки, що є її членом, припинити таке членство протягом 10 робочих днів з моменту отримання відповідного повідомлення від кредитної спілки.	-936- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	Об'єднана кредитна спілка зобов'язана повідомити Регулятора про намір кредитної спілки, що є її членом, припинити таке членство протягом 10 робочих днів з дня отримання відповідного повідомлення від кредитної спілки.
		останній абзац частини шостої статті 62 розділу X "Об'єднана кредитна спілка" виключити;		
1302	7. Розрахунки за зобов'язаннями, пов'язаними з припиненням членства в об'єднаній кредитній спілці, здійснюються у порядку, встановленому нормативно-	-937- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	8. Розрахунки за зобов'язаннями, пов'язаними з припиненням членства в об'єднаній кредитній спілці, здійснюються у порядку, встановленому цим Законом та статутом об'єднаної кредитної спілки.
		в частині сьомій статті 62 розділу X "Об'єднана кредитна спілка" слова		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1303	правовими актами Регулятора та статутом об'єднаної кредитної спілки. Стаття 63. Фонд стабілізації	«нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словами «цим Законом»;		Стаття 63. Фонд стабілізації
1304	1. Об'єднана кредитна спілка може створити фонд стабілізації, як окремий механізм підтримки платоспроможності своїх членів.			1. Об'єднана кредитна спілка може утворити фонд стабілізації як окремий механізм підтримки платоспроможності своїх членів.
1305	2. Фонд стабілізації може формуватися за рахунок:			2. Фонд стабілізації може формуватися за рахунок:
1306	1) внесків кредитних спілок;	-938- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в пункті 1 частини другої статті 63 розділу Х "Об'єднана кредитна спілка" після слова «спілок» доповнити «- членів об'єднаної кредитної спілки»;	Враховано	1) внесків кредитних спілок - членів об'єднаної кредитної спілки ;
1307	2) доходів, одержаних від інвестування коштів фонду стабілізації в активи, визначені статтею 34 цього Закону, з урахуванням обмежень встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;	-939- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пункт 2 частини другої статті 63 розділу Х "Об'єднана кредитна спілка" викласти в наступній редакції: «2) доходів, одержаних від розміщення коштів фонду стабілізації на депозитних та інших рахунках в банках, а також придбавати державні цінні папери та паї кооперативних банків»;	Враховано редакційно	2) розміщення коштів фонду стабілізації на депозитних та інших рахунках в банках, а також придбання державних цінних паперів, облігацій міжнародних фінансових організацій та паїв кооперативних банків , з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;
1308	3) благодійних внесків, грантів, технічної допомоги;	-940- Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286) Викласти в такій редакції: "3) грошових пожертвувань, благодійних внесків, грантів, безоплатної технічної допомоги юридичних і фізичних осіб;" Обґрунтування: за аналогією до формування резервного фонду сільськогосподарських кооперативів - постанова КМУ від 3 березня 2021 р. № 175	Враховано	3) грошових пожертвувань, благодійних внесків, грантів, безоплатної технічної допомоги юридичних і фізичних осіб ;
1309	4) інших джерел, не заборонених законодавством України.			4) інших джерел, не заборонених законодавством.
1310	3. Активи фонду стабілізації обліковуються окремо від інших активів об'єднаної кредитної спілки.			3. Активи фонду стабілізації обліковуються окремо від інших активів об'єднаної кредитної спілки.
1311	4. Кошти фонду стабілізації можуть	-941- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	4. Кошти фонду стабілізації можуть

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	надаватись кредитним спілкам для підтримки їх платоспроможності на умовах субординованого боргу та/або у формі безповоротних внесків до капіталу кредитної спілки.	в абзаці першому частини четвертої статті 63 розділу X "Об'єднана кредитна спілка" після слова «формі» доповнити словами «поворотних та/або»;		надаватися кредитним спілкам для підтримки їх платоспроможності на умовах субординованого боргу та/або у формі безповоротних внесків до капіталу кредитної спілки.
1312	Надання кредитній спілці коштів з фонду стабілізації може здійснюватися в тому числі відповідно до плану відновлення діяльності кредитної спілки, затвердженого Регулятором.			Надання кредитній спілці коштів з фонду стабілізації може здійснюватися, в тому числі, відповідно до плану відновлення діяльності кредитної спілки, затвердженого Регулятором.
1313	5. Кредитні спілки, які є членами об'єднаної кредитної спілки, зобов'язані здійснювати внески до фонду стабілізації (за умови його створення), на умовах визначених статутом об'єднаної кредитної спілки.	-942- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в частині п'ятій статті 63 розділу X "Об'єднана кредитна спілка" слово «статутом» замінити словами «внутрішніми документами»;	Відхилено	5. Кредитні спілки, які є членами об'єднаної кредитної спілки, зобов'язані здійснювати внески до фонду стабілізації (у разі створення) на умовах, визначених статутом об'єднаної кредитної спілки.
1314	6. Розміри внесків членів об'єднаної кредитних спілок до фонду стабілізації розраховуються з урахуванням розміру активів таких кредитних спілок та ступеня їх ризику та визначаються об'єднаною кредитною спілкою.			6. Розмір внесків членів об'єднаної кредитної спілки до фонду стабілізації розраховується з урахуванням розміру активів таких кредитних спілок та ступеня їх ризику та визначається об'єднаною кредитною спілкою.
1315	7. У разі ліквідації об'єднаної кредитної спілки, активи фонду стабілізації розподіляються серед її членів пропорційно їх частці у загальному складі активів фонду стабілізації станом на останню звітну дату.			7. У разі ліквідації об'єднаної кредитної спілки активи фонду стабілізації розподіляються серед її членів пропорційно до їх частки у загальному складі активів фонду стабілізації станом на останню звітну дату.
1316	8. Особливості діяльності та управління фондом стабілізації та використання його активів встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора та внутрішніми документами об'єднаної кредитної спілки.	-943- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в частині восьмій статті 63 розділу X "Об'єднана кредитна спілка" слова «нормативно-правовими актами Регулятора та» виключити, після слова «спілки» доповнити комою і словами «, які затверджуються радою об'єднаної кредитної спілки»;	Відхилено	8. Особливості діяльності та управління фондом стабілізації та використання його активів встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора та внутрішніми документами об'єднаної кредитної спілки.
1317	Стаття 64. Повноваження об'єднаної кредитної спілки щодо контролю	-944- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) статтю 64 розділу X "Об'єднана кредитна спілка" виключити;	Відхилено	Стаття 64. Повноваження об'єднаної кредитної спілки щодо контролю
1318	1. Об'єднана кредитна спілка для здійснення своєї діяльності та забезпечення			1. Об'єднана кредитна спілка для здійснення своєї діяльності та забезпечення

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	ефективного контролю за діяльністю кредитних спілок, що є її членами, має право:			ефективного контролю за діяльністю кредитних спілок, що є її членами, має право:
1319	1) встановлювати додаткові вимоги до своїх членів, у тому числі щодо їх організаційної структури, управління, достатності капіталу, з урахуванням вимог та обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;	-945- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) 1) пункт 1 частини першої статті 64 викласти у такій редакції: "1) встановлювати додаткові вимоги до своїх членів, у тому числі щодо їх організаційної структури, корпоративного управління, достатності капіталу, подання фінансової звітності, з урахуванням вимог та обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора".	Враховано	1) встановлювати додаткові вимоги до своїх членів, у тому числі щодо їх організаційної структури, корпоративного управління , достатності капіталу, подання фінансової звітності , з урахуванням вимог та обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора;
1320	2) виявляти порушення у роботі кредитних спілок, що є її членами, та надавати таким кредитним спілкам рекомендації щодо їх усунення;			2) виявляти порушення у роботі кредитних спілок, що є її членами, та надавати таким кредитним спілкам рекомендації щодо усунення порушень;
1321	3) вимагати проведення перевірки достовірності фінансової звітності кредитної спілки суб'єктом аудиторської діяльності у випадках, коли обов'язкова перевірка не вимагається законом;			3) вимагати проведення перевірки достовірності фінансової звітності кредитної спілки суб'єктом аудиторської діяльності у випадку, коли обов'язкова перевірка не вимагається законом;
1322	4) виконувати функції підрозділу внутрішнього аудиту для кредитних спілок, які є її членами, з урахуванням вимог та обмежень, встановлених Регулятором;			4) виконувати функції підрозділу внутрішнього аудиту для кредитних спілок, що є її членами, з урахуванням вимог та обмежень, встановлених Регулятором;
1323	5) виконувати інші повноваження, передбачені Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" для об'єднань учасників ринку фінансових послуг.			5) виконувати інші повноваження, передбачені Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" для об'єднань учасників ринку фінансових послуг.
1324	2. За результатами виконання функцій, зазначених в частині першій цієї статті об'єднана кредитна спілка зобов'язана звітувати Регулятору, у тому числі повідомляти про всі виявлені суттєві порушення в діяльності кредитних спілок, які є її членами, у порядку та за формою, встановленими нормативно-правовими актами Регулятора.			2. За результатами виконання функцій, зазначених у частині першій цієї статті, об'єднана кредитна спілка зобов'язана звітувати Регулятору, у тому числі повідомляти про всі виявлені суттєві порушення в діяльності кредитних спілок, які є її членами, у порядку та за формою, встановленими нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1325	РОЗДІЛ XI. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ			РОЗДІЛ XI. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ
1326	1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію через два роки з дня набрання ним чинності, крім:	<p>-946- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Пункт 1 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції:</p> <p>"Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію з 1 січня 2024 року, крім:</p> <p>частини першої статті 20 щодо строків проведення загальних зборів членів кредитних спілок, яка набирає чинності з 1 липня 2024 року;</p> <p>пункту 2 частини четвертої статті 61, який набирає чинності з 1 січня 2026 року;</p> <p>пунктів 8, 9, 12, 13, 14, 16, 17 і 18 цього розділу, які набирають чинності з дня, наступного за днем опублікування цього Закону."</p> <p>-947- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину 1 розділу XI законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Цей Закон набирає чинності через 3 місяці з дня його опублікування, крім:»</p> <p>По тексту розділу XI законопроекту слова «введення в дію цього Закону» у всіх відмінках замінити словами «набрання чинності цим Законом» у відповідних відмінках.</p>	Враховано	1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію з 1 січня 2024 року, крім:
1327	1) частини першої статті 20 розділу V цього Закону щодо строків проведення загальних зборів членів кредитних спілок, яка вводиться в дію з 01 липня року, наступного за роком введення в дію цього Закону;	-948- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	частини першої статті 20 щодо строків проведення загальних зборів членів кредитних спілок, яка вводиться в дію з 1 липня 2024 року ;
1328	2) пункту 2 частини четвертої статті 61 розділу X цього Закону, який вводиться в дію через два роки з дня введення в дію цього Закону.	в підпункті 1 пункту 1 розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" число «19» замінити на число «20»;		пункту 2 частини четвертої статті 61, який вводиться в дію з 1 січня 2026 року ;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1329	3) пунктів 7, 8, 11, 12, 13, 16 і 17 цього розділу, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону.	<p>-949- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Підпункт 3 пункту 1 Розділу "Прикінцеві і перехідні положення" викласти в такій редакції:</p> <p>"пунктів 8, 9, 12, 13, 16, 17 і 18 цього розділу, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону."</p> <p>-950- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>в підпункті 3 пункту 1 розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" числа «11» та «13» виключити;</p> <p>-951- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>У підпункті 3 пункту 1 розділу XI цифри «7, 8, 11, 12, 13, 16 і 17» замінити цифрами «4, 8, 9, 12, 13, 14, 17 і 18».</p> <p>-952- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)</p> <p>Викласти підпункт 3 пункту 1 розділу XI в наступній редакції:</p> <p>«3) пунктів 7, 8, 11, 12, 13, підпункт 7 пункту 15, 16 і 17 цього розділу, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону.»</p>	<p>Враховано</p> <p>з урахуванням зміни нумерації</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p>	пунктів 9, 11, 12, 15, 16, 17 і 19 цього розділу, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону.
1330	2. Визнати таким, що втратив чинність, з дня введення в дію цього Закону, Закон України "Про кредитні спілки" (Відомості Верховної Ради України, 2002, № 15, ст.101).			2. Визнати таким, що втратив чинність, з дня введення в дію цього Закону Закон України "Про кредитні спілки" (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 15, ст. 101 із наступними змінами).
1331	3. До процедур створення та надання кредитним спілкам ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що почалися і не завершилися до дня введення в дію цього Закону, починаючи з дня введення в дію цього Закону застосовуються положення цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України, прийнятих відповідно до цього Закону.	<p>-953- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>. Пункт 3 розділу XI законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«3. До процедур створення та надання кредитним спілкам ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що почалися і не завершилися до дня введення в дію цього Закону, застосовуються положення законодавства, яке діяло до прийняття цього Закону.»</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1332		-954- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Пункт 3 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" законопроекту виключити.	Враховано	
		-955- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) Розділ XI після пункту 3 доповнити новим пунктом такого змісту: «4. До введення в дію цього Закону кредитори кредитних спілок, яким внаслідок фактичного припинення (без ліквідації) діяльності кредитної спілки не було повернено (повністю або частково) їх внески, мають право на звернення до Національного банку України з вимогою щодо компенсації завданої у зв'язку із членством у кредитній спілці шкоди. На підставі таких вимог Національний банк України складає реєстр кредиторів кожної кредитної спілки, визначеної у абзаці першому цього пункту. Національний банк України затверджує обов'язковий до виконання кредитною спілкою план відновлення платоспроможності, визначає обсяги і джерела його фінансування на підставі даних реєстру кредиторів кредитної спілки та термін його виконання, але не пізніше дня введення в дію цього Закону. Обсяг фінансування може бути більшим, але не може бути меншим обсягу вимог кредиторів.» У зв'язку з цим пункти 4-17 вважати відповідно пунктами 5-18.	Враховано частково у пункті 16 цього розділу	
1333	4. Документи на набуття кредитною спілкою статусу фінансової установи та/або отримання кредитною спілкою ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що надійшли до Національного банку України від кредитних спілок до дня введення в дію цього Закону, та щодо яких Національним банком України не було	-956- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у пункті 4 Розділу XI. Прикінцеві та перехідні положення проекту, слово "було" - виключити	Враховано	4. Документи для набуття кредитною спілкою статусу фінансової установи та/або отримання кредитною спілкою ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що надійшли до Регулятора від кредитних спілок до дня введення в дію цього Закону та щодо яких Регулятором не прийнято рішення про

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	прийнято рішення про надання відповідної ліцензії або відмову в наданні такої ліцензії станом на день введення в дію цього Закону, залишаються без розгляду. Такі юридичні особи з дня введення в дію цього Закону мають право подати документи для одержання ліцензії кредитної спілки відповідно до вимог цього Закону.			надання відповідної ліцензії або про відмову в наданні такої ліцензії станом на день введення в дію цього Закону, залишаються без розгляду. Такі юридичні особи з дня введення в дію цього Закону мають право подати документи для одержання ліцензії кредитної спілки відповідно до вимог цього Закону.
1334	5. Кредитні спілки, які мали статус кредитної спілки до введення в дію цього Закону, зобов'язані протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, привести внутрішні документи, діяльність та склад органів у відповідність із вимогами цього Закону.			5. Кредитні спілки, які мали статус кредитної спілки до дня введення в дію цього Закону, зобов'язані протягом шести місяців з дня введення його в дію в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора, привести свої внутрішні документи, діяльність та склад органів управління у відповідність з вимогами цього Закону.
1335	6. Вимоги частини третьої статті 7 цього Закону щодо найменування кредитної спілки застосовуються до новоутворених кредитних спілок з дня введення в дію цього Закону.	-957- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) Пункти 6-8 Розділу XI «Прикінцеві та перехідні положення» законопроекту виключити. Обґрунтування: Пункти 6, 7, 8 є юридично некоректними, адже положення Закону мають застосовуватися до правовідносин, що виникли після набрання ним чинності.	Відхилено Відповідно до пункту 5 цього розділу кредитні спілки, які мали статус кредитної спілки до дня введення в дію цього Закону, зобов'язані протягом шести місяців з дня введення його в дію в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора, привести свої внутрішні документи, діяльність та склад органів управління у відповідність з вимогами цього Закону. Тому є необхідність чіткого визначення тих вимог, до яких для раніше створених кредитних спілок немає необхідності приводити у відповідність.	6. Вимоги частини третьої статті 7 цього Закону щодо найменування кредитної спілки не застосовуються до кредитних спілок, створених до дня введення в дію цього Закону.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1336	7. Кредитні спілки, які на день набрання чинності цим Законом мають ознаки членства, що відповідали вимогам законодавства, яке діяло до набрання чинності цим Законом, не потребують приведення своїх ознак членства у відповідність до вимог цього Закону.	<p>-958- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Пункт 7 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції:</p> <p>"7. Кредитні спілки, які на день введення в дію цього Закону мають ознаки членства, що відповідали вимогам законодавства, що діяло до дня введення в дію цього Закону, не потребують приведення своїх ознак членства у відповідність з вимогами цього Закону."</p> <p>-959- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Пункти 6-8 Розділу XI «Прикінцеві та перехідні положення» законопроекту виключити.</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Пункти 6, 7, 8 є юридично некоректними, адже положення Закону мають застосовуватися до правовідносин, що виникли після набрання ним чинності.</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Відповідно до пункту 5 цього розділу кредитні спілки, які мали статус кредитної спілки до дня введення в дію цього Закону, зобов'язані протягом шести місяців з дня введення його в дію в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора, привести свої внутрішні документи, діяльність та склад органів управління у відповідність з вимогами цього Закону.</p> <p>Тому є необхідність чіткого визначення тих вимог, до яких для раніше створених кредитних спілок немає необхідності приводити у відповідність.</p> <p>Враховано</p>	7. Кредитні спілки, які на день введення в дію цього Закону мають ознаки членства, що відповідали вимогам законодавства, що діяло до дня введення в дію цього Закону , не потребують приведення своїх ознак членства у відповідність з вимогами цього Закону.
1337	8. Статути асоціацій, інших об'єднань кредитних спілок, які зареєстровані до дня набрання чинності цим Законом, не потребують приведення у відповідність до	-960- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)		8. Статути асоціацій, інших об'єднань кредитних спілок, що зареєстровані до дня введення в дію цього Закону , не потребують приведення у відповідність з

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	вимог цього Закону, а самі асоціації та інші об'єднання кредитних спілок не підлягають перереєстрації.	<p>Пункт 8 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції:</p> <p>"8. Статuti асоціацій, інших об'єднань кредитних спілок, що зареєстровані до дня введення в дію цього Закону, не потребують приведення у відповідність з вимогами цього Закону, а такі асоціації та інші об'єднання кредитних спілок не підлягають перереєстрації."</p> <p>-961- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Пункти 6-8 Розділу XI «Прикінцеві та перехідні положення» законопроекту включити.</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Пункти 6, 7, 8 є юридично некоректними, адже положення Закону мають застосовуватися до правовідносин, що виникли після набрання ним чинності.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відповідно до пункту 5 цього розділу кредитні спілки, які мали статус кредитної спілки до дня введення в дію цього Закону, зобов'язані протягом шести місяців з дня введення його в дію в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора, привести свої внутрішні документи, діяльність та склад органів управління у відповідність з вимогами цього Закону.</p> <p>Тому є необхідність чіткого визначення тих вимог, до яких для раніше створених кредитних спілок немає необхідності приводити у відповідність.</p> <p>Враховано</p>	вимогами цього Закону, а такі асоціації та інші об'єднання кредитних спілок не підлягають перереєстрації.
1338	9. Національний банк України у встановленому ним порядку протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону безкоштовно переоформлює ліцензії кредитних спілок, які були видані до дня набрання чинності цим Законом, шляхом включення до ліцензії на провадження діяльності кредитної спілки та внесення до	<p>-962- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Пункт 9 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції:</p> <p>"10. Регулятор у встановленому ним порядку протягом шести місяців з дня</p>		9. Регулятор у встановленому ним порядку протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону безоплатно переоформлює ліцензії з урахуванням, що:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	реєстру, який ведеться Національним банком України у встановленому ним порядку та містить інформацію (відомості) про кредитні спілки та їх відокремлені підрозділи (далі – Реєстр), запису про право надавати окремі фінансові послуги з урахуванням такого:	введення в дію цього Закону безкоштовно переоформлює ліцензії з урахуванням, що:"		
1339	1) для кредитних спілок, які на день введення в дію цього Закону мали ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - вноситься запис до Реєстру щодо можливості надання таких фінансових послуг як надання коштів у кредит та залучення коштів, що підлягають поверненню (далі – внесення запису до Реєстру);	<p>-963- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Підпункти 1 і 2 пункту 9 розділу IX викласти в такій редакції:</p> <p>"1) для кредитної спілки, яка на день введення в дію цього Закону мала чинні ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та ліцензію на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, такі ліцензії переоформлюються на стандартну ліцензію та вноситься запис до Реєстру про право кредитної спілки надавати фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит та із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;</p> <p>2) для кредитної спілки, яка на день введення в дію цього Закону мала чинну ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, ліцензія переоформлюється на спрощену ліцензію та вноситься запис до Реєстру щодо права кредитної спілки надавати таку фінансову послугу як надання коштів у кредит."</p>	Враховано	1) для кредитної спілки, яка на день введення в дію цього Закону мала чинні ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та ліцензію на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, такі ліцензії переоформлюються на стандартну ліцензію та вноситься запис до Реєстру про право кредитної спілки надавати фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит та із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
1340	2) фінансова послуга із залучення коштів, що підлягають поверненню, включається у ліцензію на провадження діяльності кредитної спілки також у випадках, коли до дня введення в дію цього Закону кредитна спілка не мала ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.			2) для кредитної спілки, яка на день введення в дію цього Закону мала чинну ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, така ліцензія переоформлюється на спрощену ліцензію та вноситься запис до Реєстру про право кредитної спілки

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1341	Національний банк України надсилає кредитній спілці повідомлення про переоформлення ліцензії в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") та відповідний витяг з Реєстру, протягом трьох робочих днів з дня внесення запису до Реєстру.			<p>надавати фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит.</p> <p>Регулятор надсилає кредитній спілці повідомлення про переоформлення ліцензії в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") та відповідний витяг з Реєстру протягом трьох робочих днів з дня внесення запису до Реєстру.</p>
1342	До дати внесення Національним банком України запису до Реєстру кредитна спілка здійснює діяльність кредитної спілки з урахуванням вимог цього Закону відповідно до ліцензії, яка діє на день введення в дію цього Закону.			<p>До дня внесення Регулятором запису до Реєстру кредитна спілка здійснює свою діяльність з урахуванням вимог цього Закону відповідно до ліцензії, що діє на день введення в дію цього Закону.</p>
1343	Якщо до дня внесення запису до Реєстру кредитна спілка має намір почати надавати інші фінансові послуги, то переоформлення ліцензії здійснюється одночасно з розглядом пакету документів на розширення обсягу ліцензії, який кредитна спілка має подати відповідно до вимог цього Закону.	<p>-964- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182)</p> <p>Абзац четвертий пункту 9 розділу XI законопроекту виключити.</p> <p>-965- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>в абзаці шостому пункту 9 розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" слова «інші фінансові послуги» замінити словами «будь-яку з фінансових послуг, передбачених частиною третьою стаття 4 цього Закону»;</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	<p>Якщо до дня внесення запису до Реєстру кредитна спілка має намір почати надавати інші фінансові послуги, переоформлення ліцензії здійснюється одночасно з розглядом пакета документів для розширення обсягу ліцензії, що подається кредитною спілкою відповідно до вимог цього Закону.</p>
1344	З дня внесення до Реєстру запису про переоформлення ліцензії, ліцензії, що діяли на день введення в дію цього Закону, вважаються анульованими, а кредитні спілки здійснюють свою діяльність на підставі ліцензії на провадження діяльності кредитної спілки, що передбачена цим Законом, з надання тих фінансових послуг, інформація щодо яких міститься у Реєстрі.			<p>З дня внесення до Реєстру запису про переоформлення ліцензії ліцензії, що діяли на день введення в дію цього Закону, вважаються анульованими, а кредитні спілки провадять свою діяльність на підставі ліцензії, передбаченої цим Законом, з надання тих фінансових послуг, інформація щодо яких міститься у Реєстрі.</p>
1345	10. Установити такі особливості щодо дії та виконання рішень Національного банку України про застосування заходів впливу до кредитних спілок, прийнятих до дня введення в дію цього Закону:			<p>10. Установити такі особливості щодо дії та виконання прийнятих до дня введення в дію цього Закону рішень Регулятора про застосування заходів впливу до кредитних спілок:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1346	1) повноваження тимчасової адміністрації, призначеної Національним банком України до дня введення в дію цього Закону та які не були припинені Національним банком України до дня введення в дію цього Закону, залишаються чинними починаючи з дня введення в дію цього Закону та діють до прийняття Національним банком України рішення про припинення повноважень тимчасової адміністрації або у зв'язку із закінченням строку, на який призначено тимчасову адміністрацію;			1) повноваження тимчасової адміністрації, призначеної Регулятором до дня введення в дію цього Закону, що не припинені Регулятором до дня введення в дію цього Закону, залишаються чинними, починаючи з дня введення в дію цього Закону, та діють до прийняття Регулятором рішення про припинення повноважень тимчасової адміністрації або у зв'язку із закінченням строку, на який призначено тимчасову адміністрацію;
1347	2) рішення про застосування до кредитних спілок заходів впливу у вигляді накладення штрафів, прийняті Національним банком України до дня введення в дію цього Закону, що залишаються невиконаними до дня введення в дію цього Закону, залишаються чинними та підлягають виконанню у визначений у них строк;			2) рішення про застосування до кредитних спілок заходів впливу у вигляді накладення штрафу, що прийняті Регулятором до дня введення в дію цього Закону та залишаються невиконаними до дня введення в дію цього Закону, залишаються чинними та підлягають виконанню у визначений у таких рішеннях строк;
1348	3) строк виконання рішень Національного банку України про застосування заходів впливу, інших, ніж зазначених у підпунктах 1 і 2 цього пункту, прийнятих Національним банком України до дня, що передуює дню введення в дію цього Закону, у разі якщо рішення Національного банку України про їх застосування залишаються чинними станом на день, що передуює дню введення в дію цього Закону, вважається таким, що настав, та підлягає виконанню не пізніше дня, що передуює дню введення в дію цього Закону;	<p>-966- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>у підпункті 3 пункту десятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" слова «вважається таким, що настав, та підлягає виконанню не пізніше дня, що передуює дню введення в дію цього Закону;» замінити словами «залишається незмінним;»;</p> <p>-967- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Підпункт 3 пункту 10 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"3) рішення Регулятора про застосування інших заходів впливу, ніж зазначені у підпунктах 1 і 2 цього пункту, прийняті Регулятором до дня, що передуює дню введення в дію цього Закону, та строк виконання яких станом на день введення цього Закону в дію</p>	Враховано частково	3) рішення Регулятора про застосування інших заходів впливу, ніж зазначені у підпунктах 1 і 2 цього пункту, прийняті Регулятором до дня, що передуює дню введення в дію цього Закону, та строк виконання яких станом на день введення цього Закону в дію ще не настав, можуть бути скасовані Регулятором. У разі якщо такі рішення Регулятора не скасовані, вони залишаються чинними та підлягають виконанню у визначений у таких рішеннях строк;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		ще не настав, можуть бути скасовані Регулятором. У разі якщо такі рішення Регулятора не скасовані, вони залишаються чинними та підлягають виконанню у визначений у таких рішеннях строк;"		
1349	4) невиконання рішень Національного банку України про застосування заходів впливу, що залишаються чинними до дня введення в дію цього Закону, починаючи з дня введення в дію цього Закону є підставою для застосування Національним банком України заходів, передбачених цим Законом, в тому числі можуть бути підставою для проведення позапланової інспекційної перевірки;			4) невиконання рішень Регулятора про застосування заходів впливу, чинних до дня введення в дію цього Закону, починаючи з дня введення в дію цього Закону є підставою для застосування Регулятором заходів, передбачених цим Законом, у тому числі може бути підставою для проведення позапланової інспекційної перевірки.
1350	Якщо за результатами проведення безвиїзного нагляду та/або інспекційних перевірок Національним банком України буде встановлено відповідність кредитної спілки вимогам цього Закону, рішення Національного банку України про застосування заходів впливу, що залишалося невиконаними до дня введення в дію цього Закону, починаючи з дня введення в дію цього Закону вважаються виконаними.			Якщо за результатами проведення безвиїзного нагляду та/або інспекційних перевірок Регулятором встановлено відповідність кредитної спілки вимогам цього Закону, невиконані до дня введення в дію цього Закону рішення Регулятора про застосування заходів впливу починаючи з дня введення в дію цього Закону вважаються виконаними.
1351	11. Відсутність у кредитної спілки чинної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг або анулювання такої ліцензії є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним порядку такої кредитної спілки та відомостей про неї з Державного реєстру фінансових установ з дня набрання чинності цим Законом. Ця вимога не поширюється на кредитні спілки, що були включені до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом.	-968- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці першому пункту одинадцятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" слова «набрання чинності цим Законом» заміни словами «введення в дію цього Закону» у відповідних місцях;	Відхилено	11. Відсутність у кредитної спілки чинної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг або анулювання такої ліцензії є підставою для виключення Регулятором у встановленому ним порядку такої кредитної спілки та відомостей про неї з Державного реєстру фінансових установ з дня набрання чинності цим Законом. Ця вимога не поширюється на кредитні спілки, що були включені до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом.
1352	Відсутність у кредитної спілки, яка була включена до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом або у період	-969- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) в абзаці 2 пункту 11 Розділу XI. Прикінцеві та перехідні положення проекту, слово "було" - виключити	Враховано	Відсутність у кредитної спілки, включеної до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	між днем набрання чинності цим Законом та днем введення в дію цього Закону, чинної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг станом на день, що передуює дню введенню цього Закону в дію, є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним порядку такої кредитної спілки та відомостей про неї з Державного реєстру фінансових установ з дня введення Закону в дію. Ця вимога не поширюється на кредитні спілки, від яких документи на набуття кредитною спілкою статусу фінансової установи та/або отримання кредитною спілкою ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг надійшли до Національного банку України до дня введення в дію цього Закону та щодо яких Національним банком України не було прийнято рішення про надання відповідної ліцензії або відмову в наданні такої ліцензії станом на день введення в дію цього Закону.	-970- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці другому пункту одинадцять розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" слова 2 «набрання чинності цим Законом або у період між днем набрання чинності цим Законом та днем введення в дію цього Закону» замінити словами «введення в дію цього Закону», слова «з дня введення Закону в дію» замінити словами «зі спливом 120 днів з дня введення цього Закону в дію»;	Відхилено	Законом або у період між днем набрання чинності цим Законом та днем введення в дію цього Закону, чинної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг станом на день, що передуює дню введення в дію цього Закону, є підставою для виключення Регулятором у встановленому ним порядку такої кредитної спілки та відомостей про неї з Державного реєстру фінансових установ з дня введення в дію цього Закону. Така вимога не поширюється на кредитні спілки, від яких документи на набуття кредитною спілкою статусу фінансової установи та/або отримання кредитною спілкою ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг надійшли до Регулятора до дня введення в дію цього Закону та щодо яких Регулятором не прийнято рішення про надання відповідної ліцензії або про відмову в наданні такої ліцензії станом на день введення в дію цього Закону.
1353	Вимоги щодо надання витягу про виключення надавача фінансових послуг з Державного реєстру фінансових установ, передбачена частиною другою статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", не поширюється на надавачів фінансових послуг, зазначених у абзаці першому цього пункту.	-971- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) абзац третій пункту одинадцять розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" виключити; -972- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Абзац третій пункту 11 розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції: "Вимога щодо внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи на підставі витягу про виключення надавача фінансових послуг з Державного реєстру фінансових установ, передбачена частиною другою статті	Відхилено Враховано	Вимога щодо внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи на підставі витягу про виключення надавача фінансових послуг з Державного реєстру фінансових установ , передбачена частиною другою статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", не поширюється на надавачів фінансових послуг, зазначених в абзаці першому цього пункту.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", не поширюється на надавачів фінансових послуг, зазначених в абзаці першому цього пункту."		
1354	12. Установити, що на період тимчасової окупації території України та проведення операції об'єднаних сил Національний банк України відмовляє у включенні до Реєстру та у видачі ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки заявнику, місцезнаходженням якого відповідно до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції об'єднаних сил.			12. Установити, що на період тимчасової окупації території України та проведення операції Об'єднаних сил Регулятор відмовляє у включенні до Реєстру та у видачі ліцензії на провадження діяльності кредитної спілки заявнику, місцезнаходженням якого відповідно до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції Об'єднаних сил.
1355	Ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що є чинними на день набрання чинності цим Законом, видані кредитним спілкам, місцезнаходженням яких на день набрання чинності цим Законом відповідно до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції об'єднаних сил вважаються анульованими з дня набрання чинності цим Законом. Такі кредитні спілки та відомості про них виключаються Національним банком України, у встановленому ним порядку, з Державного реєстру фінансових установ з дня набрання чинності цим Законом.			Чинні на день набрання чинності цим Законом ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, видані кредитним спілкам, місцезнаходженням яких на день набрання чинності цим Законом відповідно до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції Об'єднаних сил, вважаються анульованими з дня набрання чинності цим Законом. Такі кредитні спілки та відомості про них виключаються Регулятором у встановленому ним порядку з Державного реєстру фінансових установ з дня набрання чинності цим Законом.
1356	Якщо станом на день, що передує дню введенню в дію цього Закону, місцезнаходженням кредитної спілки, яка була включена до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом або у період між днем набрання чинності цим Законом та днем введення в дію			Якщо станом на день, що передує дню введення в дію цього Закону, місцезнаходженням кредитної спілки, включеної до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом або у період між днем набрання чинності цим Законом та днем введення в

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	цього Закону, є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції об'єднаних сил, ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, видані таким кредитним спілкам, вважаються анульованими з дня введення в дію цього Закону. Такі кредитні спілки та відомості про них виключаються Національним банком України у встановленому ним порядку з Державного реєстру фінансових установ з дня введення в дію цього Закону.			дію цього Закону, є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції Об'єднаних сил, ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, видані таким кредитним спілкам, вважаються анульованими з дня введення в дію цього Закону. Такі кредитні спілки та відомості про них виключаються Регулятором у встановленому ним порядку з Державного реєстру фінансових установ з дня введення в дію цього Закону.
1357	Вимоги щодо надання витягу про виключення надавача фінансових послуг з Державного реєстру фінансових установ, передбачена частиною другою статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", не поширюється на надавачів фінансових послуг, зазначених у абзаці другому цього пункту.	-973- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Абрамович І. О. (р.к. №138), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Абзац четвертий пункту 12 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції: "Дія положення частини другої статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи на підставі витягу про виключення надавача фінансових послуг з Державного реєстру фінансових установ не поширюється на надавачів фінансових послуг, зазначених в абзаці другому цього пункту."	Враховано	Дія положення частини другої статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи на підставі витягу про виключення надавача фінансових послуг з Державного реєстру фінансових установ не поширюється на надавачів фінансових послуг, зазначених в абзаці другому цього пункту.
1358		-974- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Доповнити розділ XI "Прикінцеві та перехідні положення" новим пунктом 13 такого змісту: "13. Кошти, залучені кредитними спілками від її членів у формі добровільних (необов'язкових) внесків, які можуть бути повернені без втрати членства в кредитній спілці, підлягають поверненню членам	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		кредитної спілки до дня введення в дію цього Закону у разі надходження відповідного звернення члена кредитної спілки. У випадку ненадходження звернення члена кредитної спілки до дня введення в дію цього Закону щодо повернення відповідних коштів, такі кошти, залучені кредитною спілкою у формі добровільного (необов'язкового) внеску від відповідного члена, починаючи з дня введення в дію цього Закону вважаються конвертованими у пайовий капітал кредитної спілки в якості додаткового пайового внеску члена кредитної спілки у відповідності до частини другої статті 33 цього Закону та пункту 2 частини першої статті 35 цього Закону". У зв'язку із цим пункти 12 – 16 вважати відповідно пунктами 13 – 17.		
1359	13. Доручення (довіреності) іншим членам кредитної спілки, які були видані з метою представництва інтересів членів кредитної спілки для визначення кворуму для проведення загальних зборів членів кредитної спілки та які є чинними на день введення в дію цього Закону, вважаються такими що втратили чинність та припинили свою дію з дня введення в дію цього Закону. До таких доручень (довіреностей) не застосовуються положення частини восьмої статті 14 цього Закону щодо обліку інформації про довіреності, видані членами кредитної спілки для представлення на загальних зборах членів кредитної спілки.	-975- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в пункті тринадцятому розділу ХІ "Прикінцеві та перехідні положення" слова «день введення в дію цього Закону» замінити словами «01 липня року, наступного за роком введення в дію цього Закону», слова «з дня введення в дію цього Закону» замінити словами «з 01 липня року, наступного за роком введення в дію цього Закону»;	Відхилено	13. Доручення (довіреності), видані іншим членам кредитної спілки з метою представництва інтересів членів кредитної спілки для визначення кворуму для проведення загальних зборів членів кредитної спілки, чинні на день введення в дію цього Закону, вважаються такими, що втратили чинність та припинили свою дію з дня введення в дію цього Закону. До таких доручень (довіреностей) не застосовується положення частини восьмої статті 14 цього Закону щодо обліку інформації про довіреності, видані членами кредитної спілки для представлення на загальних зборах членів кредитної спілки.
1360	14. Процедури припинення кредитних спілок, розпочаті до дня введення в дію цього Закону, завершуються відповідно до положень законодавства, що діяло до дня введення в дію цього Закону.			14. Процедури припинення кредитних спілок, розпочаті до дня введення в дію цього Закону, завершуються відповідно до положень законодавства, що діяло до дня введення в дію цього Закону.
1361	Якщо на день введення в дію цього Закону	-976- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	Якщо на день введення в дію цього

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань міститься інформація про юридичних осіб з організаційно-правовою формою "кредитна спілка", які на дату набрання чинності цим Законом виключені з Державного реєстру фінансових установ та не розпочали процедури реорганізації та ліквідації, Регулятор має право звернутися з позовом до господарського суду щодо зобов'язання вчинення реєстраційних дій та виключення запису та інформації про таку юридичну особу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.	абзац другий пункту чотирнадцятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" виключити;		Закону в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань міститься інформація про юридичних осіб з організаційно-правовою формою "кредитна спілка", які на дату набрання чинності цим Законом виключені з Державного реєстру фінансових установ та не розпочали процедури реорганізації та ліквідації, Регулятор має право звернутися до господарського суду з позовом щодо зобов'язання вчинення реєстраційних дій та виключення запису та інформації про таку юридичну особу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.
1362		-977- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Розділ "Прикінцеві та перехідні положення" доповнити новим пунктом такого змісту: "15. З дня набрання чинності цим Законом кредитна спілка має право на загальних зборах членів кредитної спілки виключити члена кредитної спілки, який не має додаткових пайових внесків у кредитній спілці та протягом трьох років жодного разу не користувався фінансовими послугами, що надаються кредитною спілкою, не вчиняв фінансові операції, не брав участі в роботі органів управління кредитної спілки".	Враховано	15. З дня набрання чинності цим Законом кредитна спілка має право на загальних зборах членів кредитної спілки виключити члена кредитної спілки, який не має додаткових пайових внесків у кредитній спілці та протягом трьох років жодного разу не скористався фінансовими послугами, що надаються кредитною спілкою, не вчиняв фінансові операції, не брав участі в роботі органів управління кредитної спілки.
1363	15. Внести зміни до таких законодавчих актів України:			3. Внести зміни до таких законодавчих актів України:
1364	1) у Господарському кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 18-22, ст. 144):			1) у Господарському кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 18-22, ст. 144):
1365	а) частину четверту статті 56 викласти в такій редакції:			а) частину четверту статті 56 викласти в такій редакції:
1366	"4. Суб'єкт господарювання може створюватися та діяти на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, а у випадках передбачених законом			"4. Суб'єкт господарювання може створюватися та здійснювати діяльність на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, а у випадках,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	– Національним банком України, що після його прийняття учасниками стає установчим документом";			передбачених законом, – Національним банком України, що після його прийняття учасниками стає установчим документом";
1367	б) статтю 130 викласти в такій редакції:			б) статтю 130 викласти в такій редакції:
1368	"Стаття 130. Кредитні спілки у сфері господарювання			"Стаття 130. Кредитні спілки у сфері господарювання
1369	1. Кредитна спілка - це фінансова установа, створена на засадах кооперації, з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні, наданні інших послуг, у тому числі фінансових, за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки та інших джерел, дозволених законодавством, а також здійснення іншої визначеної законодавством діяльності. Кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність).	<p>-978- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>1. Кредитна спілка - це фінансова установа, створена на засадах об'єднання та співпраці, з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні, наданні інших послуг, у тому числі фінансових, за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки та інших джерел, дозволених законодавством, а також здійснення іншої визначеної законодавством діяльності. Кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність).</p> <p>-979- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>в абзаці третьому пп. б) пп. 1) пункту п'ятнадцятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" слово «це» виключити, слова «наданні інших послуг, у тому числі фінансових,» замінити словами «наданні інших фінансових та супровідних послуг,»;</p> <p>-980- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>В останньому реченні абзацу третього підпункту «б» підпункту 1 пункті 15 Розділу XI «Прикінцеві та перехідні положення» законопроекту слова «здійснює господарську діяльність» замінити словами «може здійснювати господарську діяльність».</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p>	<p>1. Кредитна спілка – це фінансова установа, створена на засадах кооперації з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні, наданні інших послуг, у тому числі фінансових, за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки та інших джерел, не заборонених законодавством, а також здійснення іншої визначеної законодавством діяльності. Кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність).</p>
1370	2. Кредитна спілка створюється у порядку, передбаченому Законом України "Про кредитні спілки". Кредитні спілки в своїй діяльності керуються цим Кодексом, Законом			2. Кредитна спілка створюється у порядку, передбаченому Законом України "Про кредитні спілки". Кредитні спілки у своїй діяльності керуються цим Кодексом, Законом України

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1371	України "Про кредитні спілки", іншими законодавчими актами"; 2) у Цивільному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356):			"Про кредитні спілки" та іншими законодавчими актами України"; 2) у Цивільному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356):
1372	а) абзац другий частини першої статті 87 викласти в такій редакції:			а) абзац другий частини першої статті 87 викласти в такій редакції:
1373	"Юридична особа приватного права може створюватися та діяти на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, а у випадках, встановлених законом, – Національним банком України, що після його прийняття учасниками стає установчим документом";			"Юридична особа приватного права може створюватися та здійснювати діяльність на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, а у випадках, передбачених законом, – Національним банком України, що після його прийняття учасниками стає установчим документом";
1374	б) частину сьому статті 104 викласти в такій редакції:	-981- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	
1375	"7. Особливості припинення банку, кредитної спілки як юридичної особи встановлюються законом";	пп. б) пп. 2) пункту п'ятнадцятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" виключити;		
1376	в) у статті 110:	-982- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	б) у статті 110:
1377	частину другу доповнити реченням такого змісту: "У справі про банкрутство небанківської фінансової установи за клопотанням органу державної влади ліквідатором може бути призначена особа з числа арбітражних керуючих у справі про банкрутство фінансової установи за клопотанням органу державної влади";	пп. в) пп. 2) пункту п'ятнадцятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" виключити;		абзац перший частини другої доповнити другим реченням такого змісту: "У справі про банкрутство небанківської фінансової установи за клопотанням органу державної влади ліквідатором може бути призначена особа з числа арбітражних керуючих у такій справі";
1378	частину третю викласти в такій редакції:			частину третю викласти в такій редакції:
1379	"3. Якщо вартість майна юридичної особи є недостатньою для задоволення вимог кредиторів, юридична особа здійснює всі необхідні дії, встановлені Кодексом України з процедур банкрутства";			"3. Якщо вартість майна юридичної особи є недостатньою для задоволення вимог кредиторів, юридична особа здійснює всі необхідні дії, передбачені Кодексом України з процедур банкрутства";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1380	г) статтю 1058 доповнити новою частиною четвертою такого змісту:			в) статтю 1058 доповнити частиною четвертою такого змісту:
1381	"4. Положення цього параграфу, крім частини третьої цієї статті, абзацу другого частини першої статті 1059, частини другої статті 1060, статей 1063-1065 цього Кодексу, застосовуються до відносин, що виникають під час провадження кредитною спілкою діяльності щодо залучення коштів, що підлягають поверненню";			"4. Положення цього параграфу, крім частини третьої цієї статті, абзацу другого частини першої статті 1059, частини другої статті 1060, статей 1063-1065 цього Кодексу, застосовуються до відносин, що виникають під час здійснення кредитною спілкою діяльності щодо залучення коштів та банківських металів , що підлягають поверненню";
1382	3) у Господарському процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436):			3) у Господарському процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436):
1383	а) в тексті Кодексу слова "Закон України "Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом" в усіх відмінках замінити словами "Кодекс України з процедур банкрутства" у відповідному відмінку;			б) у тексті Кодексу слова "Закон України "Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом" в усіх відмінках замінити словами "Кодекс України з процедур банкрутства" у відповідному відмінку;
1384	б) частину першу статті 20 доповнити пунктом 18 такого змісту:			а) частину першу статті 20 доповнити пунктом 20 такого змісту:
1385	"18) справи про ліквідацію страховика або кредитної спілки за позовом Національного банку України відповідно до статті 110 Цивільного кодексу України";			"20) справи про ліквідацію страховика або кредитної спілки за позовом Національного банку України відповідно до статті 110 Цивільного кодексу України";
1386	4) у Кодексі України з процедур банкрутства (Відомості Верховної Ради України, 2019 р., № 19, ст. 74):			4) у Кодексі України з процедур банкрутства (Відомості Верховної Ради України, 2019 р., № 19, ст. 74):
1387	а) у частині першій статті 1:			а) абзаци третій, тринадцятий і двадцять четвертий частини першої статті 1 викласти в такій редакції:
1388	абзац третій викласти у такій редакції:			
1389	"банкрутство - визнана господарським судом неспроможність боржника (крім страховика або кредитної спілки) відновити свою платоспроможність за допомогою процедури санації та реструктуризації і погасити встановлені у порядку, визначеному цим Кодексом, грошові вимоги кредиторів інакше, ніж через застосування ліквідаційної			"банкрутство - визнана господарським судом неспроможність боржника, крім страховика або кредитної спілки, відновити свою платоспроможність за допомогою процедури санації та реструктуризації і погасити встановлені у порядку, визначеному цим Кодексом, грошові вимоги кредиторів інакше, ніж через застосування

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	процедури, а також віднесення страховика або кредитної спілки відповідно до рішення Національного банку України до категорії неплатоспроможних відповідно до Закону України "Про страхування" або Закону України "Про кредитні спілки";			ліквідаційної процедури, а також віднесення страховика або кредитної спілки відповідно до рішення Національного банку України до категорії неплатоспроможних відповідно до Закону України "Про страхування" або Закону України "Про кредитні спілки";
1390	абзац тринадцятий викласти у такій редакції:			
1391	"неплатоспроможність - неспроможність боржника (іншого, ніж страховик або кредитна спілка), виконати після настання встановленого строку грошові зобов'язання перед кредиторами не інакше, як через застосування процедур, передбачених цим Кодексом, або встановлена Національним банком України неплатоспроможність страховика відповідно до Закону України "Про страхування" чи неплатоспроможність кредитної спілки відповідно до Закону України "Про кредитні спілки";"			"неплатоспроможність - неспроможність боржника (іншого, ніж страховик або кредитна спілка), виконати після настання встановленого строку грошові зобов'язання перед кредиторами не інакше, як через застосування процедур, передбачених цим Кодексом, або встановлена Національним банком України неплатоспроможність страховика відповідно до Закону України "Про страхування" чи неплатоспроможність кредитної спілки відповідно до Закону України "Про кредитні спілки";
1392	абзац двадцять четвертий викласти в такій редакції:			
1393	"учасники у справі про банкрутство - сторони, арбітражний керуючий, державний орган з питань банкрутства, Фонд державного майна України, представник органу місцевого самоврядування, представник працівників боржника, уповноважена особа засновників (учасників, акціонерів) боржника, Національний банк України, а також у випадках, передбачених цим Кодексом, інші учасники справи про банкрутство, щодо прав або обов'язків яких існує спір";			"учасники у справі про банкрутство - сторони, арбітражний керуючий, державний орган з питань банкрутства, Фонд державного майна України, представник органу місцевого самоврядування, представник працівників боржника, уповноважена особа засновників (учасників, акціонерів) боржника, Національний банк України, а також у випадках, передбачених цим Кодексом, інші учасники справи про банкрутство, щодо прав або обов'язків яких існує спір";
1394	б) статтю 4 доповнити новими частинами сьомою такого змісту:			б) статтю 4 доповнити частиною восьмою такого змісту:
1395	"7. Заходи щодо запобігання банкрутству боржника – кредитної спілки вживаються у порядку, визначеному Законом України "Про кредитні спілки";			"8. Заходи щодо запобігання банкрутству боржника – кредитної спілки вживаються у порядку, визначеному Законом України "Про кредитні спілки";
1396	в) частину другу статті 8 доповнити абзацом другим такого змісту:			в) частину другу статті 8 доповнити абзацом другим такого змісту:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1397	"У випадках неплатоспроможності страховика або кредитної спілки право на звернення до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство мають Національний банк України, боржник (у разі якщо Національний банк України надав такому боржнику дозвіл на добровільний вихід з ринку), ліквідатор боржника або призначений Національним банком України відповідно до закону тимчасовий адміністратор страховика або кредитної спілки, якщо рішенням Національного банку України про призначення тимчасового адміністратора передбачене право тимчасового адміністратора звертатись з такою заявою";	-983- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці другому пп. в) пп. 4) пункту п'ятнадцятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" слова «(у разі якщо Національний банк України надав такому боржнику дозвіл на добровільний вихід з ринку)» виключити;	Відхилено	"У разі неплатоспроможності страховика або кредитної спілки право на звернення до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство мають Національний банк України, боржник (якщо Національний банк України надав такому боржнику дозвіл на добровільний вихід з ринку), ліквідатор боржника або призначений Національним банком України відповідно до закону тимчасовий адміністратор страховика або кредитної спілки, якщо рішенням Національного банку України про призначення тимчасового адміністратора передбачено право тимчасового адміністратора звертатися з такою заявою";
1398	г) частину четверту статті 11 доповнити двома новими реченнями такого змісту: "Арбітражний керуючий у справах про банкрутство небанківських фінансових установ повинен один раз на два роки підвищувати кваліфікацію в порядку, встановленому державним органом з питань банкрутства за погодженням з Національним банком України або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначеним Законом "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Національний банк України та Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку спільно з державним органом з питань банкрутства бере участь у системі підготовки, перепідготовки та підвищення кваліфікації арбітражних керуючих у справах про банкрутство небанківських фінансових установ";			г) частину четверту статті 11 доповнити другим і третім реченнями такого змісту: "Арбітражний керуючий у справах про банкрутство небанківських фінансових установ зобов'язаний один раз на два роки підвищувати кваліфікацію в порядку, встановленому державним органом з питань банкрутства за погодженням з Національним банком України або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначеним Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Національний банк України та Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку спільно з державним органом з питань банкрутства беруть участь у системі підготовки, перепідготовки та підвищення кваліфікації арбітражних керуючих у справах про банкрутство небанківських фінансових установ";
1399	г) підпункт 5 частини другої статті 18 викласти в такій редакції:			г) пункт 5 частини другої статті 18 викласти в такій редакції:
1400	"5) дату видачі та номер свідоцтва про проходження підготовки у справах про			"5) дату видачі та номер свідоцтва про проходження підготовки у справах про

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1401	банкрутство небанківських фінансових установ , строк його дії"; д) у статті 34:			банкрутство небанківських фінансових установ , строк його дії"; д) у статті 34:
1402	абзац перший частини першої викласти в такій редакції:			абзац перший частини першої викласти в такій редакції:
1403	"1. Заява про відкриття провадження у справі про банкрутство подається кредитором або боржником або Національним банком України у випадках, передбачених цим Кодексом, у письмовій формі та повинна містити";			"1. Заява про відкриття провадження у справі про банкрутство подається кредитором, боржником або Національним банком України у випадках, передбачених цим Кодексом, у письмовій формі та повинна містити";
1404	доповнити новою частиною сьомою такого змісту:			доповнити частиною сьомою такого змісту:
1405	"7. До заяви Національного банку України про відкриття провадження у справі про банкрутство додаються:			"7. До заяви Національного банку України про відкриття провадження у справі про банкрутство додаються:
1406	докази сплати судового збору, крім випадків, коли згідно із законом судовий збір не підлягає сплаті;			докази сплати судового збору, крім випадків, коли згідно із законом судовий збір не підлягає сплаті;
1407	довіреність чи інший документ, що засвідчує повноваження представника;			довіреність чи інший документ, що засвідчує повноваження представника;
1408	докази авансування винагороди арбітражному керуючому трьох розмірів мінімальної заробітної плати за три місяці виконання повноважень;			докази авансування винагороди арбітражному керуючому у розмірі трьох мінімальних заробітних плат за три місяці виконання повноважень;
1409	рішення Національного банку України про віднесення страховика або кредитної спілки до категорії неплатоспроможних";			рішення Національного банку України про віднесення страховика або кредитної спілки до категорії неплатоспроможних";
1410	ж) у статті 48:			е) у статті 48:
1411	частину шосту доповнити новим абзацом такого змісту:			частину шосту доповнити абзацом шостим такого змісту:
1412	"У разі проведення процедури банкрутства страховика або кредитної спілки Національний банк України обов'язково включається до складу комітету кредиторів з правом вирішального голосу";	-984- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) в абзаці третьому пп. ж) пп. 4) пункту п'ятнадцятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" слово «вирішального» виключити;	Відхилено	"У разі проведення процедури банкрутства страховика або кредитної спілки Національний банк України в обов'язковому порядку включається до складу комітету кредиторів з правом вирішального голосу";
1413	частину дев'яту доповнити новим абзацом такого змісту:			частину дев'яту доповнити абзацом другим такого змісту:
1414	"Національний банк України має право	-985- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Відхилено	"Національний банк України має право

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1415	накладати заборону (вето) на рішення комітету кредиторів, якщо реалізація таких рішень загрожує законним інтересам страховика або кредитної спілки, їх кредиторів"; з) абзац першої частини першої статті 65 викласти в такій редакції:	абзац п'ятий пп. ж) пп. 4) пункту п'ятнадцятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" виключити; -986- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Підпункт "з" підпункту 4 пункту 15 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" виключити.	Враховано	накладати заборону (вето) на рішення комітету кредиторів, якщо реалізація таких рішень загрожує законним інтересам страховика або кредитної спілки, їх кредиторів";
1416	"1. Після завершення всіх розрахунків з кредиторами ліквідатор подає до господарського суду" (а у разі ліквідації кредитної спілки – також до Національного банку України) звіт та ліквідаційний баланс, до якого додаються";			
1417	и) доповнити новою статтями 92 ¹ такого змісту:	-987- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пп. и) пп. 4) пункту п'ятнадцятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в наступній редакції: «и) доповнити новою статтями 92 ¹ такого змісту: "Стаття 92 ¹ . Особливості банкрутства кредитних спілок у разі прийняття Національний банк України рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних 1. При розгляді справи про банкрутство кредитної спілки учасником провадження у справі про банкрутство визнається Національний банк України. 2. Підставою для звернення Національного банку України із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство кредитної спілки є віднесення Національним банком України кредитної спілки до категорії неплатоспроможних з одночасним прийняттям Національним банком України	Відхилено	є) доповнити статтею 93³ такого змісту:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки.</p> <p>3. Господарський суд у судовому засіданні за участю сторін ухвалює постанову про визнання кредитної спілки банкрутом і відкриває ліквідаційну процедуру у разі неплатоспроможності кредитної спілки.</p> <p>4. Санація кредитної спілки у разі прийняття Національний банк України рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних до відкриття провадження у справі про банкрутство не допускається.</p> <p>5. Відповідно до цієї статті щодо боржника - кредитної спілки застосовуються такі судові процедури:</p> <p>розпорядження майном с кредитної спілки; ліквідація кредитної спілки.</p> <p>Процедури, визначені цим Кодексом щодо санації боржника після відкриття провадження у справі про банкрутство, не застосовуються до кредитної спілки у разі прийняття Національний банк України рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних.</p> <p>6. У разі визнання господарським судом кредитної спілки банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури вимоги кредиторів кредитної спілки задовольняються у черговості, визначеній статтею 60 Закону України "Про кредитні спілки";»;</p>		
1418	"Стаття 92 ¹ . Особливості банкрутства кредитних спілок			"Стаття 93 ³ . Особливості банкрутства кредитних спілок
1419	1. При розгляді справи про банкрутство кредитної спілки учасником провадження у справі про банкрутство визнається Національний банк України.			1. При розгляді справи про банкрутство кредитної спілки учасником провадження у справі про банкрутство визнається Національний банк України.
1420	Арбітражний керуючий у справі про банкрутство кредитної спілки повинен скласти іспит за програмою підготовки арбітражних керуючих у справах про			Арбітражний керуючий у справі про банкрутство кредитної спілки повинен скласти іспит за програмою підготовки арбітражних керуючих у справах про

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1421	банкрутство небанківських фінансових установ. 2. Підставою для звернення із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство кредитної спілки є:			банкрутство небанківських фінансових установ. 2. Підставою для звернення із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство кредитної спілки є:
1422	віднесення Національним банком України кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та прийняття Національним банком України рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки;			віднесення Національним банком України кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та прийняття Національним банком України рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки;
1423	виявлення ліквідатором кредитної спілки, який здійснює ліквідацію кредитної спілки на підставі статті 110 Цивільного кодексу України, недостатності вартості майна страховика для задоволення вимог кредиторів.			виявлення ліквідатором кредитної спілки, який здійснює ліквідацію кредитної спілки на підставі статті 110 Цивільного кодексу України, недостатності вартості майна кредитної спілки для задоволення вимог кредиторів.
1424	3. Заява про відкриття провадження у справі про банкрутство кредитної спілки може бути подана до господарського суду боржником, від імені якого виступає ліквідатор кредитної спілки, призначений судом за клопотанням Національного банку України згідно з частиною третьою статті 105 Цивільного кодексу України, або Національним банком України.			3. Заява про відкриття провадження у справі про банкрутство кредитної спілки може бути подана до господарського суду боржником, від імені якого виступає ліквідатор кредитної спілки, призначений судом за клопотанням Національного банку України згідно з частиною третьою статті 105 Цивільного кодексу України, або Національним банком України.
1425	Господарський суд у судовому засіданні за участю сторін ухвалює постанову про визнання кредитної спілки банкрутом і відкриває ліквідаційну процедуру у разі неплатоспроможності кредитної спілки або у разі недостатності вартості майна кредитної спілки для задоволення вимог кредиторів в межах процедури, передбаченої статтею 110 Цивільного кодексу України.			Господарський суд у судовому засіданні за участю сторін ухвалює постанову про визнання кредитної спілки банкрутом і відкриває ліквідаційну процедуру в разі неплатоспроможності кредитної спілки або в разі недостатності вартості майна кредитної спілки для задоволення вимог кредиторів у межах процедури, передбаченої статтею 110 Цивільного кодексу України.
1426	4. Санація кредитної спілки до відкриття провадження у справі про банкрутство не допускається.			4. Санація кредитної спілки до відкриття провадження у справі про банкрутство не допускається.
1427	5. Відповідно до цього Кодексу щодо	-988- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)	Відхилено	5. Відповідно до цього Кодексу щодо

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	боржника - кредитної спілки застосовуються такі судові процедури:	Абзаци 11-14 підпункту «и» підпункту 4 пункту 15 Розділі XI «Прикінцеві та перехідні положення» законопроекту виключити. Обґрунтування: Пропозиція стосується надання можливості спілці поновити свою платоспроможність та відновити діяльність на ринку.	З практичного досвіду судових спорів у банківській сфері, норма, яка чітко визначає незворотність розпочатої процедури ліквідації КС, має обов'язково бути включена до закону для унеможливлення маніпуляцій та з огляду на неможливість відновлення попереднього стану КС у разі скасування судом рішення про її ліквідацію. Аналогічна норма щодо незворотності встановлена для банків у Законі України "Про банки і банківську діяльність".	боржника - кредитної спілки застосовуються такі судові процедури:
1428	розпорядження майном с кредитної спілки;	-989- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) Абзаци 11-14 підпункту «и» підпункту 4 пункту 15 Розділі XI «Прикінцеві та перехідні положення» законопроекту виключити. Обґрунтування: Пропозиція стосується надання можливості спілці поновити свою платоспроможність та відновити діяльність на ринку.	Відхилено	розпорядження майном кредитної спілки;
1429	ліквідація кредитної спілки.	-990- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2) Абзаци 11-14 підпункту «и» підпункту 4 пункту 15 Розділі XI «Прикінцеві та перехідні положення» законопроекту виключити. Обґрунтування: Пропозиція стосується надання можливості спілці поновити свою платоспроможність та відновити діяльність на ринку.	Відхилено	ліквідація кредитної спілки.
1430	Процедури, визначені цим Кодексом щодо	-991- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)	Відхилено	Процедури, визначені цим Кодексом

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	санації боржника після відкриття провадження у справі про банкрутство, не застосовуються до кредитної спілки.	Абзаци 11-14 підпункту «и» підпункту 4 пункту 15 Розділі XI «Прикінцеві та перехідні положення» законопроекту виключити. Обґрунтування: Пропозиція стосується надання можливості спілці поновити свою платоспроможність та відновити діяльність на ринку.		щодо санації боржника після відкриття провадження у справі про банкрутство, не застосовуються до кредитної спілки.
1431	6. У разі визнання господарським судом кредитної спілки банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури вимоги кредиторів кредитної спілки задовольняються у черговості, визначеній статтею 60 Закону України "Про кредитні спілки";			6. У разі визнання господарським судом кредитної спілки банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури вимоги кредиторів кредитної спілки задовольняються у черговості, визначеній статтею 60 Закону України "Про кредитні спілки";
1432	5) пункт 1 частини першої статті 15 Закону України "Про Національний банк України" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами) після абзацу двадцять шостого доповнити двома новими абзацами такого змісту:	-992- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112) Підпункт 5 пункту 15 розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" виключити.	Враховано	
1433	"про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;			
1434	про призначення у кредитній спілці тимчасової адміністрації";			
1435	У зв'язку з цим абзаци двадцять сьомий – тридцятий вважати відповідно абзацами двадцять дев'ятим – тридцятим;			
1436	6) у Законі України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань" (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 2, ст. 17, № 29, ст. 535):			5) частину шосту статті 16 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань" (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 2, ст. 17) доповнити словами "кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок".
1437		-993- Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286) Доповнити новим абзацом такого змісту: "а) пункт 8 частини другої статті 9 доповнити словами "відмітка про закінчення повноважень засновника кредитної спілки у зв'язку з державною реєстрацією";".	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1438	а) у частину шосту статті 16 доповнити словами "кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок";			
1439	б) частину десяту статті 17 доповнити пунктом 3 такого змісту:	-994- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) пп. б) пп. 6) пункту п'ятнадцятого розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення" виключити.	Враховано	
1440	"3) примірник оригіналу (нотаріально засвідчена копія) рішення Національного банку України про надання дозволу на вихід з ринку (ліквідацію, реорганізацію) кредитної спілки".			
1441		-995- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147) Доповнити пункт 15 розділу XI новим підпунктом 7 такого змісту: «Внести зміни до підрозділу 94 розділу XX "Перехідні положення" замінивши вираз «до 1 вересня 2022 року» на вираз «до 1 числа місяця наступного за місяцем припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України», а вираз «до 31 серпня 2022 року» замінити на вираз «до останнього числа місяця у якому припинено або скасовано воєнний, надзвичайний стан на території України».	Відхилено Зміни до Податкового кодексу	
1442	16. Кабінету Міністрів України до дня введення в дію цього Закону:	-996- Н.д. Пузійчук А. В. (р.к. №182) Пункт 16 розділу XI викласти в такій редакції: «17. Кабінету Міністрів України: до дня введення в дію цього Закону: привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом; забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади своїх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом; протягом трьох місяців з дня введення в дію цього Закону в межах визначених Конституцією та законами України	Враховано частково	16. Кабінету Міністрів України до дня введення в дію цього Закону:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		повноважень вжити заходів для повернення кредитним спілкам, визначеним у пункті 4 цього розділу, вилучених органами слідства, органами податкової міліції та іншими уповноваженими здійснювати виїмку органами оригіналів кредитних договорів, статутів, договорів поруки, застави, факторингу та відступлення права вимоги (цесії), що їх було укладено на користь таких кредитних спілок, їх членів.».		
1443	привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;			привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;
1444	забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади своїх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.	<p>-997- Н.д. Тимошенко Ю. В. (р.к. №162), Н.д. Цимбалюк М. М. (р.к. №176)</p> <p>Доповнити пункт 16 Прикінцевих і перехідних Положень проекту Закону новими абзацами другим-третім наступного змісту:</p> <p>«утворити робочу групу з дослідження питання відновлення платоспроможності або ліквідації кредитних спілок України, неправомірно виключених з реєстру фінансових установ, до складу якої включити представників Національного банку України, Міністерства фінансів України, Міністерства внутрішніх справ України, Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики, представників Всеукраїнських асоціацій кредитних установ, експертів ринку фінансових послуг;</p> <p>протягом трьох місяців з дня опублікування цього Закону забезпечити подання на розгляд Верховної Ради України проекту закону щодо запобігання банкрутству кредитних спілок;».</p> <p>Абзаци другий-третьій пункту 16 Прикінцевих і перехідних Положень проекту Закону вважати четвертим-п'ятим.</p>	Враховано частково	забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади своїх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом;
1445	17. Національному банку України:	<p>-998- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p>	Враховано	17. Рекомендувати Національному банку України до дня введення в дію цього Закону:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Пункт 17 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції: "18. Рекомендувати Національному банку України до дня введення в дію цього Закону:"		
1446	забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону;			забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону;
1447	привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом".	-999- Н.д. Тимошенко Ю. В. (р.к. №162), Н.д. Цимбалюк М. М. (р.к. №176) Доповнити пункт 17 Прикінцевих і перехідних Положень проекту Закону новим абзацом другим у такій редакції: «забезпечити представництво НБУ у робочій групі з дослідження питання відновлення платоспроможності або ліквідації кредитних спілок України, неправомірно виключених з реєстру фінансових установ;» Абзаци другий-третій пункту 17 Прикінцевих і перехідних Положень проекту Закону вважати третім - четвертим.	Відхилено 3 урахуванням доручення, яке міститься у пункті 18, таке додаткове доручення є надлишковим та не притаманним нормам закону.	привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.
1448		-1000- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Розділ "Прикінцеві та перехідні положення" доповнити новим пунктом такого змісту: "Кабінету Міністрів України за участю Національного банку України та Офісу Генерального прокурора України протягом шести місяців з дня набрання чинності цим Законом: підготувати план заходів щодо шляхів повернення (компенсації) коштів членам кредитних спілок, яким було анульовано ліцензію до дня набрання чинності цим Законом; в межах повноважень вжити заходів для повернення кредитним спілкам, ліцензії яких були анульовані до дня набрання чинності цим Законом, членам яких не було повернено (повністю або частково) їх внески, вклади (депозити) вилучених органами досудового	Враховано редакційно	18. Кабінету Міністрів України за участю Національного банку України та Офісу Генерального прокурора протягом шести місяців з дня набрання чинності цим Законом: підготувати план заходів щодо можливих шляхів повернення (компенсації) коштів членам кредитних спілок, до яких до дня набрання чинності цим Законом було застосовано захід впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та які не повернули (повністю або частково) своїм членам кошти, що належать членам кредитної спілки на праві приватної власності; у межах повноважень вжити заходів для повернення кредитним спілкам, ліцензії яких були анульовані до дня

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		розслідування оригіналів кредитних договорів, статутів, договорів поруки, застави, факторингу та відступлення права вимоги (цесії), укладених на користь таких кредитних спілок, їх членів". -1001- Н.д. Тимошенко Ю. В. (р.к. №162), Н.д. Цимбалюк М. М. (р.к. №176) Доповнити Прикінцеві і перехідні Положення проекту Закону новим пунктом 18 наступного змісту: «18. Кабінету Міністрів України за участю Комітету Верховної Ради України, до сфери відання якого віднесено питання регулювання ринку фінансових послуг, Національного банку України, Офісу Генерального прокурора України до дня введення в дію цього закону опрацювати питання шляхів повернення (компенсації) коштів членам кредитних спілок, які були ліквідовані або яким було анульовано ліцензію до дня набрання чинності цим законом.»	Враховано частково	набрання чинності цим Законом, членам яких не було повернено (повністю або частково) їх внески, вклади (депозити), вилучених органами досудового розслідування оригіналів кредитних договорів, статутів, договорів поруки, застави, факторингу та відступлення права вимоги (цесії), укладених на користь таких кредитних спілок, їх членів.

1449



ЄАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: Гетманцев Данило Олександрович

Сертифікат: 58E2D9E7F900307B04000000440A3100AB198F00

Дійсний до: 25.01.2023 0:00:00

Апарат Верховної Ради України
04-32/03-2022/132596 від 10.08.2022



981659