



# ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Комітет з питань фінансів і банківської діяльності

01008, м. Київ-8, вул. М. Грушевського, 5, тел.: 253-04-84

№ 06-10/10-1139

"14" листопада 2005 р.

Голові Державної комісії з регулювання  
ринків фінансових послуг України  
Сулову В.І.

**Шановний Вікторе Івановичу!**

У Комітеті Верховної Ради України з питань фінансів і банківської діяльності розглянуто звернення кредитних спілок щодо віднесення певних видів діяльності до фінансових послуг.

За наслідками розгляду та враховуючи висновок Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1259/10-3 від 2.11.2005 року повідомляємо наступне.

Відповідно до статті 21 Закону України „Про кредитні спілки” кредитна спілка залучає на договірних умовах внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. При цьому, така діяльність підлягає обов’язковому ліцензуванню у відповідності до частини четвертої статті 8 Закону України „Про кредитні спілки” та пункту 4 частини першої статті 34 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

Слід зазначити, що цей вид діяльності належить до фінансових послуг, перелік яких визначений частиною першою статті 4 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” як залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення.

Щодо діяльності з надання кредитними спілками кредитів зазначаємо наступне.

Відповідно до статті 21 Закону України „Про кредитні спілки” кредитна спілка має право надавати кредити своїм членам на умовах платності та строковості. При цьому, такий вид діяльності належить до фінансових послуг, перелік яких визначений частиною першою статті 4 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків

Державна комісія з регулювання  
ринків фінансових послуг  
України

Вх.№ 1338/3-3 Арк. 2

"16" листопада 2005 р.

фінансових послуг” як надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Згідно із статтею 1054 Цивільного кодексу України кредити надаються за кредитним договором, кредитором за яким є виключно банк або небанківська фінансова установа.

Водночас, відповідно до частини першої статті 1 Закону України „Про кредитні спілки” кредитна спілка створюється з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні. При цьому, взаємне кредитування передбачає надання встановлених законодавством послуг виключно обмеженому колу осіб – членам кредитної спілки, які об’єднанні за певною ознакою. Саме це відрізняє кредитну спілку від банку, який надає послуги необмеженому (заздалегідь невизначеному) колу осіб.

Також, слід констатувати, що такого виду діяльності як взаємне кредитування законодавством не передбачено.

Одночасно, статтею 21 Закону України „Про кредитні спілки” передбачені інші види господарської діяльності кредитної спілки, що відносяться до фінансових послуг, а саме: надання поручительств виконання членом кредитної спілки зобов’язань перед третіми особами; залучення кредитів банків, об’єднаної кредитної спілки, коштів інших установ та організацій; переказ грошей (кредитна спілка може виступати членом платіжної системи).

При цьому, діяльність кредитної спілки з прийняття вступних, обов’язкових пайових та інших внесків від членів спілки не відноситься до фінансових послуг, оскільки такі внески формують майно кредитної спілки, яке є її власністю та яким вона володіє, користується та розпоряджається відповідно до закону та свого статуту, а також за такими внесками не встановлено зобов’язань щодо обов’язкового їх повернення.

Точку зору Комітету із зазначених питань просимо довести до кредитних спілок.

З повагою  
Голова Комітету



С.В. Буряк