



**ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ
ПОСЛУГ УКРАЇНИ**

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

від 07.07.2005 р. N 4298

**Про затвердження Методичних рекомендацій щодо
реорганізації кредитних спілок шляхом приєднання**

З метою забезпечення єдиного методологічного підходу до здійснення реорганізації кредитних спілок шляхом приєднання Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України **постановила:**

1. Затвердити Методичні рекомендації щодо реорганізації кредитних спілок шляхом приєднання (додаються).
2. Рекомендувати кредитним спілкам у разі їх реорганізації шляхом приєднання дотримуватися вимог Методичних рекомендацій щодо реорганізації кредитних спілок шляхом приєднання.
3. Управлінню організаційно-аналітичного забезпечення роботи керівника (Шевченко Т. М.) забезпечити публікацію цього розпорядження у засобах масової інформації.
4. Контроль за виконанням розпорядження покласти на члена Комісії - директора Департаменту нагляду за кредитними установами Оленчика А. Я.

Голова Комісії

В. Сулов

Протокол засідання Комісії
від 7 липня 2005 р. N 149

ЗАТВЕРДЖЕНО
розпорядженням Державної комісії з

Методичні рекомендації щодо реорганізації кредитних спілок шляхом приєднання

1. Загальні положення

1.1. Методичні рекомендації про порядок реорганізації кредитних спілок шляхом приєднання (далі - Методичні рекомендації) визначають порядок приєднання однієї кредитної спілки до іншої з метою покращення їх фінансового стану.

1.2. Реорганізація кредитних спілок шляхом приєднання здійснюється згідно з [Цивільним кодексом України](#), [Господарським кодексом України](#), [Законами України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"](#), ["Про кредитні спілки"](#), ["Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#), ["Про захист економічної конкуренції"](#), іншими нормативно-правовими актами України.

У разі, якщо цивільні відносини в частині реорганізації кредитних спілок шляхом приєднання не врегульовані актами цивільного законодавства або Договором про умови приєднання, вони регулюються тими правовими нормами [Цивільного кодексу України](#), інших актів цивільного законодавства, що регулюють подібні за змістом цивільні відносини (аналогія закону).

У разі неможливості використати аналогію закону для регулювання цивільних відносин в частині реорганізації кредитних спілок шляхом приєднання вони регулюються відповідно до загальних засад цивільного законодавства (аналогія права), викладених у [статті 3 Цивільного кодексу України](#).

1.3. У цих Методичних рекомендаціях поняття вживаються у таких значеннях:

Держфінпослуг - Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України;

кредитна спілка - правонаступник - кредитна спілка, що в результаті реорганізації шляхом приєднання приймає майно, майнові права і зобов'язання кредитної спілки, що приєднується;

кредитна спілка, що приєднується - кредитна спілка, що внаслідок реорганізації шляхом приєднання передає своє майно, майнові права і зобов'язання кредитній спілці - правонаступнику за передавальним актом і припиняє свою діяльність як юридична особа;

кредитні спілки - учасники приєднання - кредитна спілка - правонаступник та кредитна спілка, що приєднується;

передавальний акт - це баланс кредитної спілки, що приєднується (який має силу акта приймання-передавання), на день припинення її діяльності, за яким усе її майно, майнові права і зобов'язання переходять до кредитної спілки - правонаступника. Якщо кредитна спілка має відокремлені підрозділи, то складається консолідований баланс, в якому відображаються зобов'язання, по яких здійснюються розрахунки через відокремлені підрозділи. Цей акт підписується головами правлінь та головними бухгалтерами кредитних спілок - учасників приєднання (або головою ліквідаційної комісії кредитної спілки, що приєднується);

приєднання - це припинення діяльності однієї кредитної спілки як юридичної особи та передавання за передавальним актом усіх її майнових прав і зобов'язань іншій кредитній спілці;

спеціалізований друкований засіб масової інформації - видання спеціально уповноваженого органу з питань державної реєстрації, в якому відповідно до [Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#) публікуються відомості з Єдиного державного реєстру.

1.4. Реорганізація кредитних спілок шляхом приєднання проводиться за такими принципами:

- 1) пріоритетність інтересів вкладників і кредиторів, системи кредитних спілок в цілому над інтересами окремої кредитної спілки;
- 2) забезпечення безперервної роботи кредитної спілки - правонаступника під час реорганізації;
- 3) збереження комерційної таємниці та інших режимів для інформації з обмеженим доступом.
- 4) збереження належного фінансового стану та рівня управління фінансовими ризиками кредитною спілкою - правонаступником за результатами реорганізації.

1.5. Кредитна спілка - правонаступник зобов'язана виконувати вимоги Держфінпослуг відносно критеріїв та нормативів щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності кредитних спілок, встановлених Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженим [розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.2004 N 7](#), як на момент реорганізації, так і після її завершення.

Реорганізація шляхом приєднання не повинна призводити до перешкод щодо забезпечення права членів кредитних спілок - учасників приєднання вільно вибирати кредитну спілку.

1.6. Кредитна спілка, що приєднується, припиняє свою діяльність як юридична особа, втрачає ліцензії на право провадження відповідних видів діяльності та виключається з Реєстру фінансових установ згідно з Положенням про Державний реєстр фінансових установ, затвердженим [розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 року N 41](#).

При реорганізації кредитних спілок шляхом приєднання вносяться відповідні зміни до статуту кредитної спілки - правонаступника про те, що вона є правонаступником кредитної спілки, що приєднується ([частина 11 статті 37 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#)).

1.7. Після завершення реорганізації кредитної спілки шляхом приєднання на базі кредитної спілки, що приєднується, можуть відкриватися відокремлені підрозділи кредитної спілки - правонаступника.

1.8. Під час приєднання кредитні спілки - учасники приєднання мають гарантувати збереження таємниці щодо рахунків членів кредитної спілки, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки.

1.9. Кредитна спілка, що приєднується, до дня ліквідації надає звітність згідно з Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками

до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг N 177 від 25 грудня 2003 року.

1.10. Згідно з [частиною другою статті 40 Господарського кодексу України](#) та [статтею 24 Закону України "Про захист економічної конкуренції"](#) реорганізація шляхом приєднання однієї кредитної спілки до іншої кредитної спілки здійснюється за погодженням з Антимонопольним комітетом України при наявності випадків, в яких необхідне отримання дозволу на концентрацію суб'єктів господарювання. У випадках необхідності отримання згоди на приєднання кредитними спілками - учасниками приєднання подається спільна заява до органів Антимонопольного комітету України. Кредитні спілки - учасники приєднання можуть визначити особу, яка представляє їх інтереси та подає заяву.

Антимонопольний комітет України чи адміністративна колегія Антимонопольного комітету України розглядають заяву про надання дозволу на приєднання протягом тридцяти днів з дня прийняття її до розгляду відповідним органом Антимонопольного комітету України.

За подання заяв про надання дозволу на приєднання справляється плата у розмірі 300 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

1.11. З дня ліквідації кредитної спілки, що приєднується, припиняється її членство в асоціації кредитних спілок (в тому числі асоціації, яка має статус саморегулювальної організації) з виплатою всіх майнових внесків, які підлягають виплаті згідно із законодавством України та/або внутрішніх актів асоціації кредитних спілок, кредитній спілці - правонаступнику.

До дня ліквідації кредитної спілки, що приєднується, така спілка має право оформити вихід з членів асоціації кредитних спілок в загальному порядку з виплатою всіх майнових внесків, які підлягають поверненню згідно із законодавством України та/або внутрішніх актів асоціації кредитних спілок, кредитній спілці - правонаступнику.

1.12. З дня ліквідації кредитної спілки, що приєднується, припиняється її членство в об'єднаній кредитній спілці з виплатою всіх майнових внесків, які підлягають виплаті згідно із законодавством України та/або внутрішніх актів об'єднаної кредитної спілки, кредитній спілці - правонаступнику.

До дня ліквідації кредитної спілки, що приєднується, така спілка має право оформити вихід з членів об'єднаної кредитної спілки з поверненням всіх майнових внесків, які підлягають поверненню згідно із законодавством України та/або внутрішніх актів об'єднаної кредитної спілки, кредитній спілці - правонаступнику.

1.13. У результаті приєднання члени кредитної спілки, що приєднується, стають членами кредитної спілки - правонаступника з рівними правами та обов'язками як щодо кредитної спілки - правонаступника, так і між собою.

Згідно з [частиною п'ятою статті 10 Закону України "Про кредитні спілки"](#) сплата особою вступного та обов'язкового пайового внесків є умовою набуття членства у кредитній спілці, а не умовою підтримання статусу членства у кредитній спілці. Виходячи з цього, додаткової сплати (або повернення) вступного та/або обов'язкового пайового внеску членами кредитних спілок - учасників приєднання, у разі різних розмірів таких внесків до дня приєднання, не вимагається.

1.14. Звільнення працівників при реорганізації кредитних спілок шляхом приєднання здійснюється відповідно до законодавства про працю, зокрема:

1) згідно із [статтею 17 Кодексу законів України про працю](#) (далі - КЗпП) колективний договір зберігає чинність протягом усього строку проведення ліквідації кредитної спілки, що приєднується;

2) дія трудових договорів працівників кредитних спілок - учасників приєднання продовжується. Припинення трудового договору з ініціативи власника або уповноваженого ним органу можливе лише у разі скорочення чисельності або штату працівників внаслідок реорганізації ([пункт 1 частини першої статті 40 КЗпП](#)) з повідомленням таких працівників в порядку та у строки, визначені КЗпП, та при неможливості переведення такого працівника на інше місце роботи ([частина 2 статті 40 КЗпП](#));

3) згідно із [статтею 49⁴ КЗпП](#) реорганізація кредитної спілки, що тягне за собою скорочення чисельності або штату працівників, погіршення умов праці, може здійснюватися тільки після завчасного надання професійним спілкам інформації з цього питання, включаючи інформацію про причини наступних звільнень, кількість і категорії працівників, яких це може стосуватися, про строки проведення звільнення. Правління кредитної спілки не пізніше трьох місяців з часу прийняття рішення про реорганізацію шляхом приєднання проводить консультації з професійними спілками про заходи щодо запобігання звільненню чи зведенню їх кількості до мінімуму або пом'якшення несприятливих наслідків будь-якого звільнення.

Професійні спілки мають право вносити пропозиції таким органам про перенесення строків або тимчасове припинення чи відміну заходів, пов'язаних з вивільненням працівників.

4) згідно із [частиною п'ятою статті 20 Закону України "Про зайнятість населення"](#) при вивільненні працівників у зв'язку із змінами в організації виробництва і праці, у тому числі реорганізацією кредитної спілки шляхом приєднання, правління кредитної спілки, що приєднується, повідомляє про це не пізніше як за два місяці у письмовій формі державну службу зайнятості, вказуючи підстави і строки вивільнення, найменування професій, спеціальностей, кваліфікації, розмір оплати праці, а в десятиденний строк після вивільнення - списки фактично вивільнених працівників.

2. Порядок проведення реорганізації кредитних спілок

Реорганізація кредитних спілок шляхом приєднання здійснюється в кілька етапів:

1) підготовча робота по приєднанню однієї кредитної спілки до іншої кредитної спілки (з моменту прийняття рішення першою з кредитних спілок - учасників приєднання до початку проведення загальних зборів першої з кредитних спілок - учасників приєднання);

2) прийняття рішень по приєднанню однієї кредитної спілки до іншої кредитної спілки (з моменту початку розгляду питання про приєднання першою з кредитних спілок - учасниць приєднання до завершення загальних зборів другою кредитною спілкою - учасницею приєднання);

3) здійснення заходів до передачі майна, прав та обов'язків кредитної спілки, що приєднується, до кредитної спілки - правонаступника, а також погашення зобов'язань перед членами кредитної спілки, кредиторами, державою, Пенсійним фондом України та Фондами соціального страхування;

4) завершення ліквідації кредитної спілки, що приєднується (виконання завершальних дій по реєстрації припинення кредитної спілки, що приєднується, як юридичної особи).

2.1. Підготовча робота по приєднанню однієї кредитної спілки до іншої кредитної спілки

2.1.1. Попереднє рішення про приєднання однієї кредитної спілки до іншої приймається на засідання спостережної ради кожної з кредитних спілок.

На засіданні спостережної ради кредитної спілки, що приєднується, має бути однозначно висловлено намір на приєднання до кредитної спілки - правонаступника.

На засіданні спостережної ради кредитної спілки - правонаступника має бути однозначно висловлено згоду на приєднання кредитної спілки, що приєднується.

2.1.2. В рішеннях спостережних рад кредитних спілок - учасників приєднання рекомендується доручити правлінням кредитних спілок шляхом переговорів підготувати проект Договору про умови проведення приєднання та винести його на засідання спостережних рад кредитних спілок.

Рекомендується чітко встановлювати строк, протягом якого має бути підготовлено Договір про умови проведення приєднання або термін, у який цей договір має бути поданий спостережним радам на розгляд.

2.1.3. Договір про умови проведення приєднання між кредитними спілками - учасниками приєднання підписується головою ліквідаційної комісії кредитної спілки, що приєднується, та головою правління кредитної спілки - правонаступника після його схвалення спостережними радами кредитних спілок - учасників приєднання і затвердження загальними зборами кредитних спілок - учасників приєднання (пп. 2.2.3, 2.2.5, 2.2.6).

2.1.4. Договір про умови проведення приєднання є основним документом, що визначає порядок і умови проведення приєднання, права і зобов'язання кредитних спілок - учасників приєднання.

2.1.5. У Договорі про умови проведення приєднання зазначається, що кредитна спілка - правонаступник є правонаступником усього майна, усіх прав та зобов'язань кредитної спілки, що приєднується, у зв'язку з чим її активи та пасиви в повному обсязі передаються кредитній спілці - правонаступнику.

Перелік та обсяг активів та пасивів балансу кредитної спілки, які підлягають прийманню-передаванню, визначається відповідно до передавального акту з розшифруванням кожної статті балансу за результатами інвентаризації.

У Договорі про приєднання регламентується наступне:

а) перелік та обсяг усіх активів і пасивів балансу кредитної спілки, що передаються кредитній спілці - правонаступнику за передавальним актом;

б) строки складання передавального акту з розшифруванням кожної статті балансу за аналітичним обліком на день передавання активів і пасивів кредитній спілці - правонаступнику. Розшифрування статей передавального акту підписуються відповідальними особами - членами ліквідаційної комісії кредитної спілки, що приєднується, та уповноваженою особою, призначеною загальними зборами кредитної спілки - правонаступника;

в) положення про обмеження активних операцій кредитної спілки, що приєднується (заборона кредитній спілці на укладання нових договорів та обмеження операцій за внутрішніми та внутрішньо-господарськими розрахунками), з дня проведення загальних зборів до дня передавання майна кредитній спілці - правонаступнику;

г) строки передавання основних засобів та інших матеріальних цінностей з оформленням відповідних актів, підписаних матеріально відповідальними особами кредитної спілки, що приєднується, та кредитної спілки - правонаступника;

г) дату перерахування залишків грошей (грошових коштів) з рахунків кредитної спілки, що приєднується (перерахувавши попередньо залишки грошових коштів з рахунків її відокремлених підрозділів), на рахунки кредитної спілки - правонаступника;

д) строки передавання та оформлення відповідними актами незакінчених справ, бланків суворої звітності, архівів та описів архівів, а також номенклатури справ кредитної спілки, що приєднується;

е) строки передавання та оформлення відповідними актами документів аналітичного і синтетичного обліку, що підлягають прийманню-передаванню. Серед них обов'язково має бути книга реєстрації відкритих рахунків, річні звіти, документи, що обліковуються за позабалансовими рахунками, нотаріально засвідчені копії статуту, ліцензій та дозволів, засвідчені кредитною спілкою, копії платіжних документів про сплату (рух коштів) до пайового капіталу (обов'язкового та додаткового пайових внесків), копії платіжних документів про внесення грошових коштів на депозитні рахунки членами кредитної спілки, що приєднується, а також інші документи постійного, довгострокового та тимчасового строку зберігання;

є) строки перереєстрації (переведення до правонаступника) депозитних рахунків фізичних осіб, переукладання кредитних договорів, прав власності за цінними паперами, придбаними кредитною спілкою, що приєднується, та повідомлення про це членів цієї кредитної спілки та її кредиторів;

ж) строки проведення інвентаризації активів, зобов'язань, резервів (згідно з підпунктом "ж" пункту 3 Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженої [наказом Міністерства України від 11.08.94 р. N 69](#) і зареєстрованої у Мін'юсті України 26.08.94 р. за N 202/412, та пунктом 12 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого [постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. N 419](#), у випадку проведення ліквідації юридичної особи потрібно проводити інвентаризацію активів, зобов'язань та активів). За результатами інвентаризації до часу складання передавального акту необхідно провести списання безнадійної заборгованості згідно зі [статтею 12 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств"](#);

з) строки повідомлення орендодавцям (якщо є майно в оренді) про припинення договору про оренду та укладання, при потребі, договору про оренду з новим орендарем;

і) строки повідомлення відділу Державної служби охорони при МВС України про переоформлення (припинення) договору про охорону об'єкта;

к) кадрове, організаційне та технічне забезпечення роботи кредитних спілок - учасників приєднання у період реорганізації;

л) питання участі уповноваженої особи кредитної спілки - правонаступника у ліквідаційній комісії кредитної спілки, що приєднується;

м) інші питання за ініціативою сторін, які забезпечують проведення реорганізації.

2.2. Прийняття рішень по приєднанню однієї кредитної спілки до іншої кредитної спілки

2.2.1. Реорганізація кредитної спілки здійснюється за рішенням загальних зборів кредитних спілок - учасників реорганізації, які проводяться відповідно до норм [статті 14 Закону України "Про кредитні спілки"](#).

2.2.2. Враховуючи, що згідно із законодавством України прийняття рішення про ліквідацію кредитної спілки, що приєднується, тягне за собою обов'язкові наслідки у вигляді повідомлень Держфінпослуг, державної податкової служби, Пенсійного фонду України, фондів соціального страхування про прийняття рішення про ліквідацію з наступним проведенням перевірок та зняттям з обліку, рекомендується першими проводити загальні збори кредитної спілки - правонаступника.

У разі проведення першими загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, рекомендується рішення про приєднання приймати під відкладальною обставиною ([частина перша статті 212 Цивільного кодексу України](#)), ставлячи набрання чинності таким рішенням у залежність від рішення про згоду на приєднання загальних зборів кредитної спілки - правонаступника.

2.2.3. Загальні збори кредитної спілки - правонаступника приймають рішення про:

- 1) надання згоди на приєднання кредитної спілки, що приєднується;
- 2) затвердження Договору про умови проведення приєднання;
- 3) визначення кандидатур, що ввійдуть до складу ліквідаційної комісії кредитної спілки, що приєднується (в разі потреби);
- 4) зміну ознаки членства у кредитній спілці (в разі потреби);
- 5) інші питання, необхідні для приєднання кредитної спілки, що приєднується.

Враховуючи, що згідно з [частиною третьою статті 34 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#) у разі припинення юридичної особи шляхом приєднання рішення щодо припинення юридичної особи підписується уповноваженими особами юридичної особи, що припиняються, та юридичної особи - правонаступника, загальним зборам кредитної спілки - правонаступника рекомендується призначити представника на загальні збори кредитної спілки, що приєднується, якому надати право підписувати протокол загальних зборів цієї кредитної спілки про приєднання від імені кредитної спілки - правонаступника.

2.2.4. У разі, якщо ознака членства у кредитній спілці - правонаступнику за [частиною першою статті 6 Закону України "Про кредитні спілки"](#) не дозволяє здійснити приєднання кредитної спілки, що приєднується, через невідповідність у результаті приєднання фактичної ознаки членства та ознаки членства, закріпленої у статуті кредитної спілки - правонаступника, на загальних зборах кредитної спілки - правонаступника необхідно прийняти зміни до свого статуту.

Враховуючи, що на день проведення загальних зборів кредитної спілки - правонаступника ще може бути невідомо про рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, рекомендується внесення змін до статуту приймати під відкладальною обставиною ([частина перша статті 212 Цивільного кодексу України](#)), ставлячи необхідність та дату внесення змін до статуту кредитної спілки - правонаступника у залежність від рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується.

При цьому, відповідно до [частини одинадцятої статті 37 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#) зміни до статуту кредитної спілки - правонаступника підлягають державній реєстрації після державної реєстрації припинення кредитної спілки, що приєднується, у порядку, встановленому [статтею 29 цього Закону](#).

2.2.5. Загальні збори кредитної спілки, що приєднується, приймають рішення про:

1) припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи шляхом приєднання до кредитної спілки - правонаступника;

2) затвердження Договору про умови проведення приєднання;

3) призначення (за погодженням з Державним реєстратором) складу ліквідаційної комісії;

4) встановлення порядку (плану) і строків припинення кредитної спілки ([стаття 105 Цивільного кодексу України](#)). У плані припинення кредитної спілки встановлюється строк подачі повідомлення до Державного реєстратора та строк, протягом якого кредитори мають право заявляти свої вимоги - він не може бути меншим двох місяців з дня публікації повідомлення про припинення діяльності кредитної спілки. План припинення кредитної спілки необхідно попередньо погодити з органом державної податкової служби.

5) визначення уповноваженої особи, яка зобов'язана подати до Державного реєстратора заяву про внесення інформації про прийняття рішення про припинення юридичної особи, копію рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, та інших документів, передбачених [Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#) (рекомендується, щоб ця особа була головою ліквідаційної комісії);

б) інші питання, необхідні для приєднання кредитної спілки, що приєднується.

Враховуючи, що згідно з [частиною першою статті 34 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#) вимагається подання нотаріально посвідченого рішення засновників (учасників) про припинення юридичної особи, на загальні збори кредитної спілки, що приєднується, рекомендується запросити нотаріуса.

2.2.6. Виконання функцій ліквідаційної комісії може бути покладено на спостережну раду кредитної спілки, що приєднується. Рекомендується до складу ліквідаційної комісії обрати також:

1) особу, відповідальну у кредитній спілці, що приєднується, за погашення податкових зобов'язань або податкового боргу кредитної спілки;

2) уповноважену особу кредитної спілки - правонаступника, який уповноважений загальними зборами такої кредитної спілки підписувати рішення про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання ([частина третя статті 34 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#)).

2.2.7. З моменту призначення Ліквідаційної комісії до неї переходять повноваження щодо управління справами кредитної спілки. Комісія від імені кредитної спілки, яка припиняє діяльність, виступає у суді.

2.2.8. Після прийняття загальними зборами кредитних спілок рішень про реорганізацію кредитні спілки, що приєднується, кредитні спілки - учасники приєднання здійснюють заходи, що передбачені законодавством України та Договором про умови проведення приєднання.

2.2.9. Відповідно до [частини четвертої статті 9 Закону України "Про кредитні спілки"](#) про прийняття рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (про ліквідацію) ліквідаційна комісія повинна невідкладно (рекомендується в межах двох робочих днів) письмово повідомити про це Держфінпослуг, яка вносить до Державного реєстру фінансових установ відомості про те, що кредитна спілка перебуває у процесі припинення її діяльності.

2.3. Здійснення заходів до передачі майна, прав та обов'язків кредитної спілки, що приєднується, до кредитної спілки - правонаступника, а також погашення зобов'язань перед кредиторами, державою, Пенсійним фондом України та фондами соціального страхування

2.3.1. Порядок забезпечення правонаступництва за договорами, укладеними кредитною спілкою, що приєднується

2.3.1.1 При приєднанні кредитної спілки, що приєднується, до кредитної спілки - правонаступника, до останньої переходять майно, усі права та обов'язки (зобов'язання) кредитної спілки, що приєднується, у сукупності (універсальне правонаступництво), в тому числі за договорами з членами кредитної спілки, що приєднується.

2.3.1.2. Перехід до кредитної спілки - правонаступника прав і обов'язків (зобов'язань) кредитної спілки, що приєднується, не потребує додаткового переоформлення відносин за укладеними договорами з кредитною спілкою - правонаступником.

2.3.1.3. За бажанням кредитної спілки - правонаступника, а також членів кредитної спілки та кредиторів кредитної спілки, що приєднується, договори можуть бути переукладеними згідно з нормами [Цивільного кодексу України](#) та/або [Господарського кодексу України](#) з кредитною спілкою - правонаступником.

2.3.1.4. З метою забезпечення правонаступництва за укладеними договорами з кредитною спілкою, що приєднується, кредитним спілкам - учасникам приєднання рекомендується вчинити дії по:

1) повідомленню членів кредитної спілки, що приєднується, про здійснення реорганізації шляхом приєднання (незалежно від участі членів кредитної спілки у загальних зборах, на яких прийнято рішення про реорганізацію кредитної спілки шляхом приєднання з припиненням діяльності кредитної спілки як юридичної особи);

2) отриманню кредитною спілкою - правонаступником ліцензій, необхідних для здійснення видів діяльності, право на провадження яких мала кредитна спілка, що приєднується, у разі відсутності таких ліцензій.

2.3.1.5. Ліквідаційній комісії рекомендується повідомити всіх членів кредитної спілки рекомендованим листом або під розписку про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання, а також дати публікацію в обласній газеті за місцем державної реєстрації кредитної спілки, що приєднується (у випадку приєднання кредитної спілки, ознакою членства в якій є проживання на території області) чи

в всеукраїнських друкованих засобах масової інформації (якщо приєднується всеукраїнська кредитна спілка). У другому випадку рекомендується давати публікацію у газетах "Голос України" та/або "Урядовий кур'єр".

У повідомленні та публікації рекомендується зазначити:

- 1) найменування, місцезнаходження кредитної спілки, що приєднується, її код за Єдиним державним реєстром та за Державним реєстром фінансових установ;
- 2) найменування, місцезнаходження кредитної спілки - правонаступника, її код за Єдиним державним реєстром та за Державним реєстром фінансових установ;
- 3) що до кредитної спілки - правонаступника переходять майно, а також всі права та обов'язки за договорами у сукупності;
- 4) що процес приєднання не потребує додаткового оформлення з кредитною спілкою - правонаступником відносин за укладеними з кредитною спілкою, що приєднується, договорами, оскільки правонаступник зобов'язується виконувати зобов'язання за всіма договорами, укладеними кредитною спілкою, що приєднується.

Повідомлення рекомендується засвідчувати підписами голови правління кредитної спілки - правонаступника та голови ліквідаційної комісії кредитної спілки, що приєднується.

У будь-якому разі, підпис голови правління кредитної спілки - правонаступника, скріплений печаткою кредитної спілки, має вчинятися на повідомленні.

2.3.1.6. У разі, якщо член кредитної спілки, що приєднується, не бажає бути членом кредитної спілки - правонаступника або не бажає отримувати фінансові послуги від кредитної спілки - правонаступника, то до моменту підписання передавального акта така особа має право на розірвання договорів, проведення повного розрахунку за ними та/або вийти з членів кредитної спілки, що приєднується.

Після підписання передавального акта така особа має право на розірвання договорів та/або вихід з членів кредитної спілки - правонаступника на загальних підставах, встановлених законодавством України та статутом кредитної спілки - правонаступника.

Розірвання договорів здійснюється на загальних підставах, визначених [Цивільним кодексом України](#) та/або [Господарським кодексом України](#).

2.3.2. Анулювання ліцензій на право провадження діяльності з надання фінансових послуг кредитною спілкою, що приєднується, та отримання кредитною спілкою - правонаступником необхідних ліцензій

2.3.2.1. Кредитна спілка, що приєднується, здає для анулювання ліцензії на право провадження усіх видів діяльності відповідно до порядку та строків, встановлених Ліцензійними умовами провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг, затвердженими [розпорядженням Держфінпослуг N 146 від 2 грудня 2003 року](#) (далі - Ліцензійні умови).

2.3.2.2. Ліквідаційна комісія кредитної спілки, що приєднується, подає до Держфінпослуг такі документи:

- 1) заяву про анулювання ліцензії;

- 2) копію рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (про ліквідацію);
- 3) баланс за останній звітний період та довідку про виконання всіх договорів (зобов'язань) перед вкладниками грошей (грошових коштів) на депозитні рахунки, підписані керівником і головним бухгалтером, підпис яких засвідчується печаткою цієї кредитної спілки;
- 4) оригінал ліцензії.

Держфінпослуг має право здійснити перевірку кредитної спілки щодо виконання її зобов'язань перед учасниками за укладеними договорами.

2.3.2.3. У разі отримання заяви про анулювання ліцензії та необхідних документів кредитної спілки, що приєднується, Держфінпослуг приймає рішення про анулювання ліцензії протягом тридцяти календарних днів з дати надходження заяви.

Повідомлення про прийняття рішення про анулювання ліцензії за заявою кредитної спілки, що приєднується, надсилається ліквідаційній комісії в письмовій формі протягом трьох робочих днів з дати прийняття відповідного рішення.

2.3.2.4. Якщо кредитна спілка - правонаступник не має ліцензій на право провадження видів діяльності, які мала кредитна спілка, що приєднується, з метою забезпечення безперервності діяльності вона має отримати відповідні ліцензії до припинення кредитної спілки, що приєднується.

2.3.2.5. Факт приєднання кредитної спілки, що приєднується, до кредитної спілки - правонаступника не надає переваг при отриманні ліцензій на право провадження діяльності на ринках фінансових послуг.

2.3.2.6. У разі неотримання необхідних ліцензій, кредитній спілці - правонаступнику заборонено укладати договори щодо тих видів діяльності з надання фінансових послуг, на які у неї відсутня ліцензія, навіть якщо така ліцензія була у кредитної спілки, що приєдналася.

2.3.2.7. Незалежно від отримання ліцензій кредитна спілка - правонаступник зобов'язана виконувати зобов'язання за договорами, укладеними кредитною спілкою, що приєднується, і після підписання передавального акта до повного виконання умов договорів, за умови, що:

- 1) за укладеними договорами не відбувається залучення додаткових грошей (грошових коштів) або;
- 2) не укладаються нові договори (вносяться зміни в укладені договори), спрямовані на продовження дії попередніх договорів після завершення процедури приєднання.

2.3.3. Внесення до Єдиного державного реєстру запису про рішення загальних зборів кредитної спілки щодо припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання

2.3.3.1. Для внесення до Єдиного державного реєстру запису про рішення щодо припинення кредитної спілки, що приєднується, як юридичної особи призначена на загальних зборах уповноважена особа подає (надсилає рекомендованим листом з описом вкладення) державному реєстратору такі документи:

1) нотаріально посвідчену копію рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання, підписану уповноваженими особами кредитної спілки, що припиняються, та юридичної особи - правонаступника;

2) документ, що підтверджує внесення плати (в розмірі трьох неоподатковуваних мінімумів доходів громадян) за публікацію повідомлення про прийняття загальними зборами кредитної спілки, що приєднується, рішення щодо припинення кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання у спеціалізованому друкованому засобі масової інформації;

Відповідно до частини двадцятої статті 22 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців" документом, що підтверджує внесення плати за публікацію повідомлень, є копія квитанції, виданої банком, або копія платіжного доручення з відміткою банку;

3) опис документів, які надаються Державному реєстратору у двох примірниках.

Відповідно до частини першої статті 8 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців" документи, які подаються (надсилаються рекомендованим листом) державному реєстратору, повинні бути викладені державною мовою.

2.3.3.2. Документи державному реєстратору для внесення до Єдиного державного реєстру запису про рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, щодо припинення кредитної спілки подаються особисто уповноваженою особою з пред'явленням паспорта уповноваженої особи та документу, що засвідчує її повноваження (протокол загальних зборів).

В день подачі документів державному реєстратору один примірник опису повертається уповноваженій особі кредитної спілки, що приєднується, з відміткою про дату отримання документів державним реєстратором.

2.3.3.3. У разі, якщо подані документи не залишені державним реєстратором без розгляду, уповноважена особа кредитної спілки, що приєднується, не пізніше двох робочих днів з дати надходження до державного реєстратора цих документів погоджує з державним реєстратором призначення ліквідаційної комісії, порядок та строки ліквідації юридичної особи шляхом подання (надсилання рекомендованим листом) йому відповідного рішення.

Державний реєстратор не пізніше наступного робочого дня від дати надходження відповідного рішення вносить до Єдиного державного реєстру запис про призначення ліквідаційної комісії (частина дев'ята статті 34 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців") та не пізніше наступного робочого дня з дати внесення до Єдиного державного реєстру запису надсилає рекомендованим листом керівнику ліквідаційної комісії відповідне повідомлення.

2.3.3.4. Протягом десяти робочих днів з моменту внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру державний реєстратор публікує в спеціалізованому друкованому засобі масової інформації повідомлення про внесення такого запису до реєстру.

Відповідно до частини сьомої статті 22 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців" повідомлення про прийняття засновниками (учасниками) або уповноваженим ними органом рішення щодо припинення юридичної особи повинно містити такі відомості про кредитну спілку, що приєднується:

- 1) найменування;
- 2) ідентифікаційний код;
- 3) місцезнаходження;
- 4) підставу для прийняття рішення щодо припинення (приєднання);
- 5) місце та дату внесення запису про прийняття рішення загальними зборами про припинення кредитної спілки;
- 6) дату призначення та відомості про ліквідаційну комісію;
- 7) порядок і строк заявлення кредиторами вимог до кредитної спілки.

Підставою для публікації повідомлень у спеціалізованому друкованому засобі масової інформації є внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру.

Зняття кредитної спілки, що приєднується, з обліку в Державній податковій службі України, Пенсійному фонді України та фондах соціального страхування

2.3.4. Зняття з обліку в Державній податковій службі України

2.3.4.1. Для зняття з обліку кредитної спілки, що приєднується, як платника податків, ліквідаційній комісії слід керуватися Інструкцією про порядок обліку платників податків, затвердженою [наказом Державної податкової адміністрації N 80 від 19 лютого 1998 року](#).

2.3.4.2. Для зняття з обліку кредитної спілки, що приєднується, голові ліквідаційної комісії чи особі, відповідальній за погашення податкових зобов'язань або податкового боргу кредитної спілки, слід:

1) у 3-денний строк від дати внесення до Єдиного державного реєстру відомостей про те, що кредитна спілка, що приєднується, перебуває у процесі припинення, подати в орган державної податкової служби, в якому кредитна спілка перебуває на обліку як платник податків, такі документи:

а) заяву про зняття з обліку платника податків за [ф. N 8-ОПП](#), дата якої фіксується в журналі за [ф. N 6-ОПП](#);

б) оригінал довідки за [формою N 4-ОПП](#);

в) копію рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (про ліквідацію);

г) копію розпорядчого документа про утворення ліквідаційної комісії (протоколу загальних зборів та рішення Державного реєстратора про затвердження складу ліквідаційної комісії);

г) ліквідаційну картку органів державної статистики (для кожного відокремленого підрозділу за наявності у кредитної спілки, що приєднується, відокремлених підрозділів).

2) у 10-денний строк з дня подання заяви за [ф. N 8-ОПП](#) скласти ліквідаційний баланс у формі річного звіту (на дату прийняття рішення про ліквідацію) та подати його для перевірки органу державної податкової служби.

2.3.4.3. При одержанні органами державної податкової служби заяви за [ф. N 8-ОПП](#) органом державної податкової служби у місячний строк приймається рішення про проведення документальної перевірки кредитної спілки, що приєднується, і відповідні підрозділи розпочинають перевірку.

2.3.4.4. Після проведеної перевірки кредитної спілки, що приєднується, у разі встановлення факту відсутності заборгованості перед Державним бюджетом України та місцевими бюджетами орган державної податкової служби знімає кредитну спілку з обліку.

Зняття з обліку кредитної спілки, що приєднується, в органах державної податкової служби проводиться за наявності повідомлення від установи банку про закриття такої кредитній спілці рахунків.

Після завершення процедури зняття з обліку орган державної податкової служби складає довідку про зняття з обліку платника податків за [ф. N 12-ОПП](#), яку надсилає до органів державної реєстрації або органу, що здійснив реєстрацію.

2.3.5. Зняття з обліку в Пенсійному фонді України

2.3.5.1. Для зняття з обліку кредитної спілки, що приєднується, в Пенсійному фонді України ліквідаційній комісії слід керуватися Інструкцією про порядок обчислення і сплати страхувальниками та застрахованими особами внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування до Пенсійного фонду України, затвердженої [постановою Правління Пенсійного фонду України N 21-1 від 19 грудня 2003 року](#).

2.3.5.2. Для зняття з обліку в Пенсійному фонді України ліквідаційна комісія зобов'язана у 10-денний строк з дня прийняття рішення про ліквідацію подати до органу Пенсійного фонду України:

1) копію рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (про ліквідацію);

2) заяву про зняття з обліку із зазначенням кредитної спілки - правонаступника;

З документами, які подаються до Пенсійного фонду України, рекомендується подавати їх опис у двох примірниках (другий примірник опису з відміткою про отримання документів Пенсійним фондом та датою отримання повертається заявнику).

Отримавши зазначені документи, орган Пенсійного фонду України у 10-денний строк проводить документальну перевірку правильності обчислення та сплати страхових внесків. На основі акта перевірки кредитна спілка розраховується з органами Пенсійного фонду України.

2.3.5.3. У разі встановлення заборгованості кредитної спілки, що приєднується, орган Пенсійного фонду складає у трьох примірниках довідку про борг за платежами до Пенсійного фонду, один з яких надсилає ліквідаційній комісії, другий - кредитній спілці - правонаступнику, третій - органу державної податкової служби - за внесками на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування.

2.3.5.4. Орган Пенсійного фонду закриває справу кредитної спілки, що приєднується, після остаточного погашення ним недоїмки зі сплати страхових внесків та інших платежів до бюджету Пенсійного фонду України та видає довідку про зняття з обліку в органах Пенсійного фонду України.

2.3.6. Зняття з обліку в Фонді соціального страхування на випадок тимчасової втрати працездатності

2.3.6.1. Для зняття з обліку кредитної спілки, що приєднується, у Фонді соціального страхування на випадок тимчасової втрати працездатності ліквідаційній комісії слід керуватися Інструкцією про порядок надходження, обліку та витрачання коштів Фонду соціального страхування на випадок тимчасової втрати працездатності, затвердженою постановою Правління названого Фонду N 16 від 26 червня 2001 року.

2.3.6.2. Ліквідаційна комісія у 10-денний строк з дня прийняття рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (про ліквідацію) зобов'язана подати до органу Фонду соціального страхування на випадок тимчасової втрати працездатності:

1) копію рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (про ліквідацію);

2) заяву про зняття з обліку із зазначенням кредитної спілки - правонаступника;

З документами, які подаються до Фонду, рекомендується подавати їх опис у двох примірниках (другий примірник з відміткою про отримання документів Фондом та датою отримання повертається заявнику).

2.3.6.3. На підставі документів, поданих до органів Фонду щодо реорганізації та після погашення боргів зі сплати страхових внесків до Фонду персональна справа страхувальника закривається.

2.3.6.4. Ліквідаційній комісії видається довідка про зняття з обліку в органі Фонду для передачі її державному реєстратору для проведення державної реєстрації припинення кредитної спілки в порядку, передбаченому [статтею 37 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#).

2.3.6.5. Реєстраційний номер ліквідованого страхувальника у подальшому не використовується, а його платежі враховуються в базі даних до кінця поточного року. Персональна справа ліквідованого платника зберігається протягом трьох років.

2.3.7. Зняття з обліку у Фонді загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття

2.3.7.1. Для зняття з обліку кредитної спілки, що приєднується, у Фонді загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття ліквідаційній комісії слід керуватися Інструкцією про порядок обчислення і сплати внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття та обліку їх надходження до Фонду загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття, затвердженої [наказом Міністерства праці та соціальної політики України N 339 від 18 грудня 2000 року](#).

2.3.7.2. Ліквідаційній комісії необхідно у 10-денний строк з дня прийняття рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (про ліквідацію) подати до відповідного центру зайнятості:

1) копію рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (про ліквідацію);

2) заяву про зняття з обліку із зазначенням кредитної спілки - правонаступника;

З документами, які подаються до Фонду, рекомендується подавати їх опис у двох примірниках (другий примірник з відміткою про отримання документів Фондом та датою отримання повертається заявнику).

2.3.7.3. Працівниками центру зайнятості у 10-денний строк після отримання заяви про зняття з обліку та на підставі повідомлення державного реєстратора про внесення до Єдиного державного реєстру запису про рішення щодо припинення кредитної спілки, що приєднується, як юридичної особи здійснюється документальна перевірка правильності розрахунків роботодавця, за результатами якої складається акт у двох примірниках.

2.3.7.4. Якщо роботодавець має недоїмку зі сплати страхових внесків, то йому нараховується пеня, штраф відповідно до законодавства України. У 15-денний строк проводяться повні розрахунки із сплати недоїмки, пені, штрафу на підставі акта.

2.3.7.5. Після повного проведення розрахунків із сплати страхових внесків до Фонду кредитна спілка, що приєднується, знімається з обліку, її справа закривається та видається довідка про зняття з обліку в органах Фонду загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття для передачі державному реєстратору з метою проведення державної реєстрації припинення кредитної спілки в порядку, передбаченому [статтею 37 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#).

2.3.8. Зняття з обліку у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань

2.3.8.1. Для зняття з обліку у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань кредитної спілки, що приєднується, ліквідаційній комісії слід керуватися:

1) Положенням про реєстр страхувальників за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, затвердженим [постановою правління Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України N 14 від 4 березня 2003 року](#);

2) Інструкцією про порядок перерахування, обліку та витрачання страхових коштів Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України, затвердженою [постановою Правління Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України N 12 від 20 квітня 2001 року](#).

2.3.8.2. Для зняття з обліку у Фонді ліквідаційній комісії кредитної спілки, що приєднується, в 10-денний строк з дня прийняття, рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (про ліквідацію) необхідно подати до робочого органу виконавчої дирекції Фонду:

1) заяву про зняття з обліку із зазначенням кредитної спілки - правонаступника;

- 2) копію рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання;
- 3) виписку з поточного рахунка в банку.

Отримавши зазначені документи, робочий орган виконавчої дирекції Фонду проводить документальну перевірку повноти сплати страхових внесків. При цьому, не визначено, протягом якого строку Фонд має провести перевірку, що слід взяти до уваги ліквідаційній комісії.

2.3.8.3. На підставі документів, поданих до робочого органу виконавчої дирекції Фонду та після закінчення документальної перевірки, робочий орган виконавчої дирекції Фонду закриває справу страхувальника. Реєстраційний номер страхового свідоцтва ліквідованого страхувальника у подальшому не використовується, відомості щодо його платежів зберігаються робочим органом виконавчої дирекції фонду не менше 3-х років.

2.3.8.4. Довідка про зняття з обліку у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань надається ліквідаційній комісії для передачі державному реєстратору для проведення державної реєстрації припинення кредитної спілки в порядку, передбаченому [статтею 37 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#).

2.3.9. Закриття рахунків кредитної спілки, що приєднується, в установах банків

2.3.9.1. При закритті рахунків в установах банків ліквідаційній комісії слід керуватися розділом 20 "Порядок закриття рахунків клієнтів банків" Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої [постановою Правління Національного банку України N 492 від 12 листопада 2003 року](#).

2.3.9.2. При цьому, у разі припинення кредитної спілки, що приєднується, поточний рахунок може бути закритий кредитною спілкою - правонаступником за умови подання нею таких документів:

- 1) заяви про закриття поточного рахунку;
- 2) копії рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання, засвідченої нотаріально;
- 3) картки із зразками підписів і відбитка печатки юридичної особи - правонаступника, засвідченої нотаріально. Якщо на поточному рахунку немає залишку коштів, то картка із зразками підписів і відбитка печатки не подається.

2.3.9.3. Для проведення ліквідаційної процедури кредитної спілки використовується один поточний рахунок, визначений ліквідаційною комісією.

Для цього ліквідаційною комісією до банку подаються такі документи:

- 1) копія рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання, засвідчена нотаріально;

2) картка із зразками підписів і відбитка печатки, засвідчена нотаріально. До цієї картки включаються зразки підписів уповноважених членів ліквідаційної комісії і відбитка печатки кредитної спілки, що приєднується.

2.3.9.4. Інші рахунки, виявлені під час проведення ліквідаційної процедури, підлягають закриттю ліквідаційною комісією.

Закриття інших рахунків, які не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, здійснюється ліквідаційною комісією на підставі заяви про закриття рахунку, підписаної головою ліквідаційної комісії та копії рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання, засвідченої нотаріально. Додатково подається картка із зразками підписів і відбитка печатки, засвідчена нотаріально, якщо на рахунку є залишок коштів.

2.3.9.5. У разі закриття рахунку кредитної спілки, що приєднується, банк протягом трьох робочих днів з дня закриття рахунку (включаючи день закриття рахунку) повідомляє про це відповідний орган державної податкової служби.

Повідомлення про закриття рахунку надсилається електронною поштою Національному банку України з використанням засобів захисту інформації Національного банку України.

2.3.9.6. Отримання органом державної податкової служби такого повідомлення підтверджується файлом-квитанцією, що надсилається цим органом до банку. Файл-квитанція на паперовому носії зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

Справа з юридичного оформлення рахунку залишається в банку і зберігається ним протягом п'яти років після закриття рахунку.

2.3.10. Здача для знищення печаток і штампів кредитної спілки, що приєднується

2.3.10.1. При здачі для знищення печаток і штампів кредитної спілки, що приєднується, ліквідаційній комісії слід керуватися Інструкцією про порядок видачі міністерствам та іншим центральним органам виконавчої влади, підприємствам, установам, організаціям, господарським об'єднанням та громадянам дозволів на право відкриття та функціонування штемпельно-граверних майстерень, виготовлення печаток і штампів, а також порядок видачі дозволів на оформлення замовлень на виготовлення печаток і штампів, затвердженою [наказом Міністерства внутрішніх справ України N 17 від 11 січня 1999 року](#).

2.3.10.2. Печатки і штампи кредитної спілки, що приєднується, ліквідаційна комісія зобов'язана здати для знищення в органи внутрішніх справ.

2.3.10.3. Факт знищення печаток та штампів кредитної спілки, що приєднується, засвідчується квитанцією відповідного органу внутрішніх справ про знищення печаток і штампів.

2.3.10.4. Для одержання квитанції про знищення печаток і штампів до міськ(рай)органів внутрішніх справ за територіально-адміністративною підпорядкованістю подається письмове клопотання, де вказуються:

- 1) кількість печаток та штампів, які передбачається знищити;
- 2) підстава для знищення;

3) особа, відповідальна за знищення печаток і штампів, прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані;

4) прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані керівника або уповноваженої ним особи, що подає клопотання до органу внутрішніх справ.

2.3.10.5. До клопотань додаються печатки і штампи, їхні відбитки у двох примірниках, а також платіжні доручення чи квитанції про оплату послуг, пов'язаних з видачею квитанцій про знищення печаток і штампів.

2.3.10.6. За видачу квитанцій справляється плата, розмір та порядок використання якої встановлюється Кабінетом Міністрів України.

Платіжні доручення або квитанції про оплату послуг, пов'язаних з видачею квитанції про знищення печаток і штампів, надаються в усіх випадках.

2.3.10.7. Про знищення печаток і штампів видається квитанція, на звороті якої робляться відбитки знищених печаток і штампів, після чого вони знищуються.

2.3.10.8. Бланки квитанцій про знищення печаток і штампів до їх заповнення потрібно зібрати в книгу, яка прошивається і скріплюється печаткою канцелярії, секретаріату органу внутрішніх справ та печаткою з відбитком "Дозвільна система". Бланки зберігаються в підрозділах дозвільної системи органів внутрішніх справ.

Корінець квитанції долучається до матеріалів, які стали підставою для їх знищення.

2.3.11. Задоволення вимог кредиторів та підписання передавального акта

2.3.11.1. Ліквідаційна комісія вживає усіх можливих заходів щодо виявлення кредиторів, а також письмово сповіщає їх про припинення діяльності кредитної спілки.

Таке повідомлення здійснюється рекомендованим листом або врученням під розписку із зазначенням у ньому строків та порядку задоволення вимог, а також права кредиторів.

2.3.11.2. Кредитори кредитної спілки, що приєднується, можуть вимагати від неї припинення або дострокового виконання зобов'язань та відшкодування збитків.

Вимоги кредиторів задовольняються у такій черговості:

1) у першу чергу задовольняються вимоги працівників кредитної спілки та членів ліквідаційної комісії, пов'язані з трудовими відносинами;

2) у другу чергу задовольняються вимоги за вкладами членів кредитної спілки на депозитних рахунках та вимоги кредиторів, забезпечені заставою чи іншим способом;

3) у третю чергу задовольняються вимоги щодо сплати податків, зборів (обов'язкових платежів);

4) у четверту чергу задовольняються всі інші вимоги.

2.3.11.3. Після закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами та задоволення чи відхилення цих вимог ліквідаційна комісія складає передавальний акт, який має містити положення про правонаступництво щодо всіх зобов'язань кредитної спілки, що

приєднується, стосовно всіх її кредиторів та боржників, включаючи зобов'язання, які оспорується сторонами.

2.3.11.4. До кредитної спілки - правонаступника у повному обсязі переходять права та обов'язки (зобов'язання) за договорами, укладеними кредитною спілкою, що приєднується, з дати підписання передавального акта.

2.3.11.5. Передавальний акт складається в обсязі, визначеному для річної фінансової звітності [частиною 2 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"](#) і включає:

- 1) баланс;
- 2) звіт про фінансові результати;
- 3) звіт про рух грошей (грошових коштів);
- 4) звіт про власний капітал та примітки до звітів.

2.3.11.6. З метою недопущення зміни зафіксованих в передавальному акті даних, рекомендується здійснити наступні заходи до дати підписання передавального акта:

- 1) припинити дію всіх депозитних договорів кредитної спілки, що приєднується, в установах банків та закрити такі депозитні рахунки;
- 2) залишки грошей (грошових коштів) в касі внести на поточний рахунок;
- 3) заблокувати всі поточні рахунки (припинити рух коштів);
- 4) повідомити контрагентів про реквізити та поточні рахунки кредитної спілки - правонаступника;
- 5) у день підписання передавального акта перерахувати гроші (грошові кошти) з поточного рахунку кредитної спілки, що приєднується, на поточні рахунки кредитної спілки - правонаступника, після чого закрити поточний рахунок кредитної спілки, що приєднується, який використовувався для ліквідаційної процедури.

2.3.11.7. Якщо кредитна спілка має відокремлені підрозділи, то складається консолідований баланс, в якому відображаються зобов'язання, за якими здійснюються розрахунки через відокремлені підрозділи.

2.3.11.8. Передавальний акт мають підписувати керівники та головні бухгалтери кредитних спілок - учасників реорганізації (або голова ліквідаційної комісії та головний бухгалтер).

2.3.11.9. Нотаріально посвідчені копії передавального акта передаються державному реєстратору за місцем державної реєстрації кредитної спілки, що приєднується, а також державному реєстратору за місцем державної реєстрації кредитної спілки - правонаступника ([частина третя статті 107 Цивільного кодексу України](#)).

2.3.11.10. Копії передавального акта, засвідчені кредитною спілкою - правонаступником, рекомендується протягом п'яти робочих днів передавати до Держфінпослуг та її територіальних управлінь за місцезнаходженням кредитної спілки, що приєднується, та кредитної спілки - правонаступника.

2.3.11.11. Передавальний акт повинен бути затверджений загальними зборами кредитної спілки, що приєднується. Підписи на передавальному акті повинні бути нотаріально посвідчені ([частина 3 статті 107 Цивільного кодексу України](#)).

2.4. Завершення ліквідації кредитної спілки, що приєднується

2.4.1. Виключення з Державного реєстру фінансових установ

2.4.1.1. Для виключення кредитної спілки, що приєднується, з Державного реєстру фінансових установ та анулювання Свідоцтва слід керуватися розділом 8 Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого [розпорядженням Держфінпослуг N 41 від 28 серпня 2003 року](#).

2.4.1.2. Після підписання передавального акту, з метою виключення кредитної спілки, що приєднується, з Державного реєстру фінансових установ та ліквідації Свідоцтва ліквідаційна комісія подає до Держфінпослуг:

- 1) заяву про виключення з Державного реєстру фінансових установ;
- 2) копію рішення загальних зборів кредитної спілки, що приєднується, про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (про ліквідацію);
- 3) копію повідомлення в засобах масової інформації про прийняття рішення про виключення з Державного реєстру фінансових установ;
- 4) бланк Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (оригінал);

2.4.1.3. У разі отримання заяви (з доданням відповідних документів) про виключення з Державного реєстру фінансових установ Держфінпослуг протягом тридцяти календарних днів з дати надходження вказаних документів приймає рішення про виключення з Державного реєстру фінансових установ та анулювання Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи.

2.4.2. Проведення державної реєстрації припинення кредитної спілки, що приєднується

2.4.2.1. Для проведення державної реєстрації припинення кредитної спілки, що приєднується, голова ліквідаційної комісії після закінчення процедури припинення, але не раніше двох місяців з дати публікації повідомлення у спеціалізованому друкованому засобі масової інформації повинен подати особисто (надіслати рекомендованим листом з описом вкладення) державному реєстратору такі документи:

- 1) заповнену реєстраційну картку на проведення державної реєстрації припинення юридичної особи в результаті злиття, приєднання, поділу або перетворення;
- 2) свідоцтво про державну реєстрацію кредитної спілки, що приєднується, як юридичної особи;
- 3) оригінал статуту кредитної спілки;
- 4) нотаріально посвідчену копію передавального акта;

- 5) довідку архівної установи про прийняття документів, які відповідно до закону підлягають довгостроковому зберіганню;
- 6) документ про узгодження плану реорганізації з органом державної податкової служби;
- 7) довідку відповідного органу державної податкової служби про зняття юридичної особи з обліку як платника податків;
- 8) довідку відповідного органу Пенсійного фонду України про зняття з обліку;
- 9) довідки відповідних органів фондів соціального страхування про зняття з обліку.

За вимогою кредитних спілок - учасників приєднання, крім зазначених документів, додатково подається висновок аудитора щодо достовірності та повноти передавального акта.

2.4.2.2. Прийом документів, які подані для проведення державної реєстрації припинення юридичної особи в результаті приєднання здійснюється відповідно до вимог [частин четвертої - п'ятої статті 36 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#).

2.4.2.3. Зміни до статуту кредитної спілки - правонаступника підлягають державній реєстрації після державної реєстрації припинення кредитної спілки, що приєднується, як юридичної особи у порядку, встановленому [статтею 29 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#).

2.4.2.4. Державний реєстратор не пізніше наступного робочого дня від дати державної реєстрації припинення юридичної особи відповідно до [статей 36 - 38 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#) зобов'язаний надіслати відповідним органам статистики, державної податкової служби, Пенсійного фонду України, фондів соціального страхування повідомлення про проведення державної реєстрації припинення кредитної спілки із зазначенням номера та дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру та відомості реєстраційної картки на проведення державної реєстрації припинення юридичної особи.

2.4.2.5. Відповідно до [частини одинадцятої статті 37 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців"](#) приєднання вважається завершеним з моменту державної реєстрації змін до статуту кредитної спілки - правонаступника та державної реєстрації припинення кредитної спілки, що приєднується.

**Член Комісії -
директор Департаменту нагляду
за кредитними установами**

А. Оленчик

Додаток
до Методичних рекомендацій щодо
реорганізації кредитних спілок шляхом

Перелік заходів, здійснюваних кредитними спілками, учасниками приєднання

№ з/п	Заходи, які здійснюються кредитною спілкою, що приєднується	Заходи, що здійснюються кредитною спілкою - правонаступником
I. Підготовча робота по приєднанню однієї кредитної спілки до іншої кредитної спілки		
1.	Засідання спостережної ради кредитної спілки, на якому приймається рішення про приєднання кредитної спілки до іншої кредитної спілки (п. 2.1)	Засідання спостережної ради кредитної спілки, на якому приймається рішення про приєднання іншої кредитної спілки до цієї кредитної спілки (п. 2.1)
2.	Шляхом переговорів розробляється проект Договору про умови приєднання (п. 2.1)	Шляхом переговорів розробляється проект Договору про умови приєднання (п. 2.1)
3.	Затвердження Договору про умови приєднання спостережною радою з винесенням його на затвердження загальними зборами (п. 2.1)	Затвердження Договору про умови приєднання спостережною радою з винесенням його на затвердження загальними зборами (п. 2.1)
4.	Отримання, у разі потреби, згоди Антимонопольного комітету України на приєднання (п. 1.10)	Отримання, у разі потреби, згоди Антимонопольного комітету України на приєднання (п. 1.10)
II. Прийняття рішень по приєднанню однієї кредитної спілки до іншої кредитної спілки		
5.		Загальні збори кредитної спілки, на яких приймається рішення про надання згоди на приєднання та обрання уповноваженої особи на загальні збори кредитної спілки, що приєднується (пп. 2.2.2 - 2.2.4)
6.	Загальні збори кредитної спілки, на яких приймається рішення про приєднання та обрання ліквідаційної комісії (пп. 2.2.5 - 2.2.6)	
7.	Підписання договору про умови приєднання (п. 2.1.3)	Підписання договору про умови приєднання (п. 2.1.3)
8.	Повідомлення Держфінпослуг про прийняття рішення загальних зборів про припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (п. 2.2.9)	
III. Здійснення заходів до передачі майна, прав та обов'язків кредитної спілки, що приєднується, до кредитної спілки - правонаступника, а також погашення зобов'язань перед членами кредитної спілки, кредиторами, державою, Пенсійним фондом України та Фондами соціального страхування		
9.	Вчинення дій по забезпеченню	Вчинення дій по забезпеченню

	правонаступництва за договорами, укладеними кредитною спілкою, що приєднується (п. 2.3.1)	правонаступництва за договорами, укладеними кредитною спілкою, що приєднується (п. 2.3.1)
10.	Анулювання ліцензій на право провадження діяльності з надання фінансових послуг (п. 2.3.2)	Отримання ліцензій на право провадження діяльності з надання фінансових послуг (п. 2.3.2)
11.	Повідомлення, у разі потреби, Державної служби зайнятості про вивільнення працівників (п. 1.14)	
12.	Внесення до Єдиного державного реєстру запису про рішення загальних зборів кредитної спілки щодо припинення діяльності кредитної спілки як юридичної особи внаслідок реорганізації шляхом приєднання (п. 2.3.3)	
13.	Зняття з обліку в Державній податковій службі України (п. 2.3.4)	
14.	Зняття з обліку в Пенсійному фонді України (п. 2.3.5)	
15.	Зняття з обліку в Фонді соціального страхування на випадок тимчасової втрати працездатності (п. 2.3.6)	
16.	Зняття з обліку у Фонді загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття (п. 2.3.7)	
17.	Зняття обліку у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань (п. 2.3.8)	
18.	Закриття рахунків кредитної спілки в установах банків (п. 2.3.9)	
19.	Здача для знищення печаток і штампів кредитної спілки (п. 2.3.10)	
20.	Затвердження передавального акта загальними зборами (п. 2.3.11.11)	
21.	Задоволення вимог кредиторів та підписання передавального акта (п. 2.3.11)	Підписання передавального акта (п. 2.3.11)
IV. Завершення ліквідації кредитної спілки, що приєднується		
22.	Виключення з державного реєстру фінансових установ (п. 2.4.1)	
23.	Проведення державної реєстрації припинення кредитної спілки (п. 2.4.2)	
24.		Зміни до статуту кредитної спілки правонаступника підлягають державній реєстрації після державної

		реєстрації припинення кредитної спілки, що приєднується, як юридичної особи (п. 2.4.2.3).
--	--	---

© ТОВ "Інформаційно-аналітичний центр "ЛІГА", 2013
© ТОВ "ЛІГА ЗАКОН", 2013

