

РІЧНИЙ ЗВІТ НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

ЗВІТ РАДИ НАКСУ НА XV ЗВІТНО- ВИБОРНІЙ КОНФЕРЕНЦІЇ НАКСУ

Шановні делегати Конференції!

Як відомо, відповідно до Статуту НАКСУ минулий рік став роком чергового переобрання членів Ради НАКСУ і нинішній склад Ради було сформовано після завершення проведення обласних конференцій кредитних спілок – членів НАКСУ, за рішеннями яких членами Ради НАКСУ було обрано представників від 22 областей, м. Київ та м. Севастополь.

На першому в оновленому складні засіданні Ради НАКСУ у відповідності до Статуту НАКСУ та Положення про ради НАКСУ відбувся розподіл обов'язків між членами Ради НАКСУ, за результатами якого було обрано Головою Ради НАКСУ Павла Бурлая (КС “Фортеця” м. Черкаси); Першим заступником голови Ради НАКСУ – Анатолія Солопа (КС “Лідер” м. Київ); Другим заступником голови Ради НАКСУ – Валентину Пилипенко (КС “Дія” м. Мена, Чернігівської обл.); Секретарем Ради НАКСУ – Галину Тучинську (КС “ім. О.І. Кульматичького” м. Вінниця). Також, рішенням Ради НАКСУ було обрано Президію НАКСУ, до складу якої, крім вже зазначених членів Ради, увійшли - Валентина Чумакова (КС “Світовид” м. Первомайськ, Миколаївської обл.), Богдан Одуд (КС “Народна каса” Шепетівка, Хмельницької обл.) та Анатолій Олійник (КС “Благо” м. Бердянськ, Запорізької обл.).

Загалом, протягом звітного періоду відбулося 2 засідання Ради НАКСУ попереднього скликання та 3 засідання Ради

НАКСУ в оновленому складі, на яких було розглянуто 42 питання порядку денного.

Враховуючи той факт, що Радою минулого скликання було надано детальний і повний звіт XIII Конференції НАКСУ, в тому числі і за період січень – квітень 2007 року, предметом цієї доповіді буде діяльність Ради НАКСУ обраної у 2007 році.

Аналіз питань, що обговорювалися на засіданнях Ради НАКСУ та прийняті за результатами їх розгляду рішення, крім здійснення постійного контролю за діяльністю Виконавчої дирекції НАКСУ та розгляду її звітів, дозволяє серед інших питань виділити два основних напрями щодо яких було сконцентровано зусилля Ради. Перша група – це питання стратегічного розвитку кредитних спілок та системи кредитних спілок НАКСУ, друга група – заходи пов'язані із розвитком НАКСУ, як юридичної особи.

Серед розглянутих Радою НАКСУ питань до першої групи передусім треба віднести питання про аналіз виконання Стратегічного плану розвитку НАКСУ та розробку стратегії НАКСУ на наступні роки. Адже затверджений у 2005 році Стратегічний план розвитку НАКСУ в більшості напрямів вже виконано, а деякі втратили свою актуальність, внаслідок політичних та економічних обставин. Зокрема, серед в більшості реалізованих завдань стратегічного плану завдання визначені в розділах забезпечення фінансової стабільності кредитних спілок, підвищення кваліфікації кадрів, пропагандистська підтримка, автоматизація діяльності кредитних спілок,

захист інтересів кредитних спілок, вдосконалення законодавства, модернізація виконавчої структури НАКСУ тощо. Серед тих, що втратили актуальність – співпраця з міжнародними проектами, що працюють на селі, оскільки діяльність майже всіх із них завершено. При цьому, треба зазначити про виконання саме завдань Стратегічного плану, оскільки визначені ним стратегічні напрями навряд чи втратять свою актуальність. Просто слід наповнити кожен з них новим змістом так, як це відбулося із напрямом забезпечення фінансової стабільності кредитних спілок завдяки запровадженню „Програми стабілізації та гарантування НАКСУ”.

Власне питання пов'язані із запровадження „Програми стабілізації та гарантування НАКСУ” також і безперечно відносяться до стратегічних питань розвитку системи кредитних спілок НАКСУ. Саме тому починаючи з першого засідання це питання знаходилося на постійному контролі Ради НАКСУ. Зокрема, на вересневому засіданні за результатами анкетування членів НАКСУ було ухвалено рішення про необхідність створення системи відшкодування вкладів на випадок кризи, надано доручення Виконавчій дирекції НАКСУ розробити проект пілотної програми на базі діючого Стабілізаційної програми НАКСУ і в місячний термін розробити пропозиції по функціонуванню системи гарантів.

На наступному засіданні (06 листопада 2007 року) було обговорено підготовлений Виконавчою дирекцією НАКСУ на виконання рішення Ради проект Програми стабілізації та гарантування. За результатами розгляду проекту Радою НАКСУ було вирішено:

1. В строк до 12 листопада 2007 року направити проект «Положення про Програму захисту заощаджень членів кредитних спілок» всім кредитним спілкам – членам НАКСУ та в органи державної влади, представники яких входять до складу Міжвідомчої робочої групи, створеної за наказом голови Держфінпослуг для опрацювання питання щодо забезпечення інституціональної основи створення системи гарантування вкладів членів кредитних спілок, із пропозицією про надання зауважень та пропозицій до вказаного проекту;

2. Встановити 03 грудня 2007 року кінцевою датою для надання пропозицій та зауважень до проекту “Положення про

Програму захисту заощаджень членів кредитних спілок”;

3. Покласти обов'язки редакційної комісії по узагальненню наданих пропозицій на Президію НАКСУ;

4. Провести засідання Президії НАКСУ в період від 03 до 07 грудня 2007 року;

5. Винести питання про затвердження проекту “Положення про Програму захисту заощаджень членів кредитних спілок” на Позачергову Конференцію НАКСУ.

6. Позачергову Конференцію НАКСУ провести 14-15 грудня 2007 року.”

На засіданні Ради НАКСУ, яке відбулося напередодні Позачергової Конференції НАКСУ, 14 грудня 2007 року, було не лише обговорено пропозиції членів НАКСУ до проекту „Основних засад розвитку та функціонування Програми стабілізації та гарантування НАКСУ”, але й ухвалено рішення про спрямування частини нерозподіленого прибутку НАКСУ у сумі 200 тисяч гривень до фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників кредитних спілок. Також, на цьому засіданні Радою НАКСУ ухвалено рішення про спрямування частини нерозподіленого прибутку НАКСУ у сумі 100 тисяч гривень до резервного капіталу НАКСУ.

І вже на виконання Резолюції XIV Позачергової Конференції НАКСУ, рішенням якої було затверджено „Основні засади розвитку та функціонування „Програми стабілізації та гарантування НАКСУ”, 23 квітня 2008 року Радою НАКСУ було затверджено „Програму компенсації втрат вкладників кредитних спілок”.

Останнім із питань, що варто віднести до стратегічних, було прийняття рішення про призначення Віце-президента з питань саморегулювання, що дозволило повністю сформулювати таку структуру Виконавчої дирекції НАКСУ, яка повністю відповідає вимогам щодо набуття НАКСУ статусу СРО. Розгляду рішення про призначення Віце-президента з питань саморегулювання передувало проведення конкурсу і після обговорення на цю посаду було призначено Катерину Віталіївну Калустову.

Переходячи до другої групи питань – заходів пов'язаних із розвитком НАКСУ, зазначимо у їх складі питання про стан виконання бюджету НАКСУ у 2007 році та затвердження бюджету НАКСУ на 2008 рік.

Тепер докладніше: за підсумками 2007 року Рада ухвалила рішення про виконання бюджету НАКСУ, а достовірність даних щодо фінансового стану НАКСУ було підтверджено аудиторським висновком Аудиторської компанії “УПК – Аудит ЛТД”. При цьому, дохідна частина бюджету в частині надходжень членських внесків та процентних доходів була виконана повністю (1 134 326 гривень фактично проти 1 121 000 гривень запланованих). І це незважаючи на те, що внаслідок невизначеності значної частини кредитних спілок щодо набуття членства в асоціаціях, закладених в бюджет доходів від членських внесків за рахунок зростання членства НАКСУ, в повному обсязі не надійшло (зауважимо, що Радою НАКСУ попереднього скликання було затверджено бюджет із розрахунку 300 кредитних спілок – членів НАКСУ). Саме цей фактор став причиною невиконання бюджету і щодо формування фінансових фондів: їх загальне зростання становить 2 489 103 гривень на відміну від запланованих 3 900 000 гривень. Отже, якби при затвердженні бюджету підхід був би більш реалістичним, дохідну частину бюджету, безумовно, було б виконано в повному обсязі. Наразі ж, лише зазначимо, що загальний обсяг фінансових фондів НАКСУ зріс за рахунок внесків її членів по відношенню до 2006 року з 5 947 628 гривень до 8 454 059 гривень, або на 42%. При виконанні витратної частини на понесення операційних витрат досягнуто економії на 20% (за планом визначено 1 106 000 гривень, по факту витрачено – 885 065 гривень).

Перевірити всі наведені фактичні цифри можна переглянувши аудиторський висновок, беручи до уваги, що зазначений у висновку обсяг доходів збільшений на суму 292,4 тисячі гривень внаслідок визнання доходами щоквартальних членських внесків, отриманих протягом попередніх років (раніше ці кошти було обліковано за статтею цільового фінансування) та на суму 2,5 тисячі гривень визнаної доходом нарахованої амортизації основних засобів, придбаних за рахунок грантових коштів. Відповідно, витратна частина в аудиторському звіті на 16,8 тисяч гривень більша, ніж фактичні бюджетні витрати – саме на цю суму здійснено у 2007 році амортизацію. Також, щодо даних, які можна побачити у аудиторському висновку

звертаємо Вашу увагу на суму активів НАКСУ, як юридичної особи: станом на 31.12.2007 валюта балансу НАКСУ дорівнює 9,368 мільйонів гривень або на 39% більше, ніж на кінець 2006 року.

При підготовці бюджету на 2008 рік Радою НАКСУ було враховано минулорічний досвід. Зокрема, бюджетом передбачена дохідна частина в сумі 1 325 000 гривень (680 тисяч – надходження від обов’язкових членських внесків, 645 тисяч – надходження від розміщення коштів на депозитних рахунках та додаткових членських внесків), а з урахуванням поповнення фінансових фондів – у сумі 3 825 000 гривень. Заплановані операційні витрати становлять 1 310 000 гривень (на 18% більше минулорічних). При цьому, вже традиційно передбачені надходження заплановано отримати без збільшення існуючих розмірів щоквартальних членських внесків щодо кожної із категорій кредитних спілок – членів НАКСУ.

Завершуючи фінансовий блок і забігаючи вже в поточний звітний період хочемо поінформувати, що 23 квітня 2008 року рішенням Ради НАКСУ 294,7 тисяч гривень нерозподіленого прибутку 2007 року спрямовано в сумі 100 тисяч гривень – на збільшення фінансового фонду Програми „Старт”, в якому бракувало коштів, а 194,7 тисяч гривень – на поповнення резервного капіталу НАКСУ. Також, на цьому засіданні внесено зміни до Положення про Фонд технічної допомоги кредитних спілок в частині збільшення суми поворотної фінансової допомоги, що надається кредитній спілці, з 6 тисяч до 10 тисяч гривень.

І на завершення, як і завжди, статистика щодо динаміки членства НАКСУ протягом звітного періоду. За цей час членство в НАКСУ набули 22 кредитних спілки, а 18 кредитних спілки припинили членство в НАКСУ. Сьогодні членами НАКСУ є 174 кредитних спілки, активи яких перевищують 1 мільярд 582 мільйони гривень, а кількість членів становить майже 920 тисяч осіб. І головне, що вже стало традиційним, понад 80% кредитних спілок за рейтинговою оцінкою мають стан “добре” та “дуже добре”, що підтверджує успішність року, що минув, і несе впевненість в успішності чергового року!

Голова Ради НАКСУ Павло Бурлай

ЗВІТ НАГЛЯДОВОГО КОМІТЕТУ НАКСУ НА XV ЗВІТНО-ВИБОРНІЙ КОНФЕРЕНЦІЇ НАКСУ

Шановні колеги!

В звітному періоді Наглядний комітет НАКСУ працював в складі:

Андрій Азаров – голова
Ігор Абрам'юк – заступник голови
Сергій Строганцев – заступник голови
Ірина Боголюбова – секретар
Євген Богуславський
Євген Дзюба
Дмитро Спірідонов.

В цьому складі Наглядним комітетом проведено три засідання, на яких розглядалися питання поточної діяльності НАКСУ у відповідності з компетенцією Наглядного комітету визначеною статутом та положенням.

Члени Наглядного комітету приймали безпосередню участь у організації та проведенні обласних конференцій кредитних спілок по обранню членів Ради НАКСУ. Повноваження всіх новообраних членів НАКСУ підтверджуються Наглядним комітетом.

Наглядний комітет був представлений на всіх засіданнях Президії НАКСУ та Ради НАКСУ, його члени брали активну участь в опрацюванні, зокрема, як „Основних засад розвитку та функціонування „Програми стабілізації та гарантування НАКСУ”, так і „Положення про Програму компенсації втрат вкладників кредитних спілок”.

Крім того, предметом постійної уваги з боку Наглядного комітету були питання виконання бюджету, відповідності Статуту НАКСУ рішень Ради, Президії та Виконавчої дирекції, вирішення кадрових питань.

Наглядний комітет відзначає, що протягом звітного періоду досягнуто стабільного розвитку НАКСУ як системи кредитних спілок.

Наглядний комітет констатує, що протягом звітного періоду:

Рішення Ради, Президії та посадових осіб Виконавчої Дирекції НАКСУ відповідали вимогам чинного законодавства, Статуту та внутрішнім положенням НАКСУ, рішенням

Конференції НАКСУ та програмам розвитку НАКСУ, а рішення посадових осіб Виконавчої дирекції не суперечили рішенням Ради НАКСУ.

Забезпечено виконання бюджету НАКСУ, а також цільове використання коштів бюджету та коштів фондів НАКСУ. Досягнута у звітному періоді економія коштів бюджету НАКСУ дозволила спрямувати за рішенням Ради НАКСУ в грудні 2007 року 100 тисяч гривень на поповнення резервного капіталу НАКСУ та 200 тисяч гривень на формування фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників кредитних спілок, а за рахунок залишку нерозподіленого доходу НАКСУ станом на 1 січня 2008 поповнити кошти Програми «Старт» на 100 тисяч гривень та резервний капітал НАКСУ на 194,7 тисяч гривень.

Наглядний комітет дає позитивну оцінку політиці НАКСУ по залученню молодих перспективних спеціалістів, а також здійснюваним заходам щодо їх професійної підготовки та росту.

В той же час, в зв'язку з постійним зростанням обсягів робіт та рівня відповідальності, виникає невідповідність між заробітною платою фахівців НАКСУ та рівнем виконуваних ними завдань. Підтвердженням цьому може служити той факт, що посада директора Навчально-методичного центру НАКСУ досі лишається вакантною, з'явилась вакансія і директора юридичного департаменту.

Наглядний комітет вважає за необхідне звернути увагу на доцільність додаткового стимулювання фахівців з метою уникнення плінності кадрів.

Аудиторським висновком аудиторської компанії ТОВ «УПК – Аудит ЛТД» визначено, що:

«система обліку НАКСУ відповідає її розміру, структурі і виду діяльності та забезпечує належний збір і обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Наявна інформація дає повне уявлення про реальний склад активів та пасивів балансу НАКСУ.

Фінансова звітність Національної асоціації кредитних спілок України складена за дійсними даними бухгалтерського обліку відповідно до вимог чинного законодавства і в усіх суттєвих аспектах відображає фактичний фінансовий стан НАКСУ станом на 31.12.2007 р. за результатами діяльності з 01.01.2007 р. по 31.12.2007 р.»

Голова Наглядного комітету НАКСУ

Андрій Азаров

ЗВІТ ВИКОНАВЧОЇ ДИРЕКЦІЇ НАКСУ НА XV ЗВІТНО-ВИБОРНІЙ КОНФЕРЕНЦІЇ НАКСУ

Шановні делегати Конференції! Вельмишановні гості!

Однією з приємних особливостей минулорічного звітного періоду, яка заслуговує на окрему увагу, є хвиля ювілейних святкувань відзначених значною частиною кредитних спілок – членів НАКСУ. Причому, багато кредитних спілок вже відсвяткували й своє десятиріччя від дати створення. І нинішня Конференція є п'ятнадцятою – ювілейною. З одного боку, для нас, – це закономірно, адже всі ці роки ми спільно працюємо саме для того, щоб кредитні спілки стали інструментом дієвої підтримки наших співгромадян.

З іншого боку – це самий наочний доказ для всієї громадськості, який підтверджує, що кредитні спілки в Україні – це всерйоз і дуже надовго. Тому, безперечно, і рівень завдань, які потребують вирішення як в кредитних спілках, так і в НАКСУ, теж в цілому якісно вищий та складніший.

За час, що пройшов з минулої чергової XIII Конференції НАКСУ, діяльність Виконавчої дирекції Асоціації була сконцентрована на реалізації традиційних завдань, пріоритетів, визначених Резолюціями XIII та Позачергової XIV Конференцій НАКСУ і викликів, що виникали протягом 2007 року.

Мабуть головною подією 2007 року стало виконання завдання визначеного останнім пунктом Резолюції XIII Конференції НАКСУ, в якому зазначено про наступне: „Враховуючи лінію на участь НАКСУ у створенні загальнодержавних програм стабілізації та гарантування вкладів, провести необхідні переговори з даного питання з іншими учасниками ринку. За результатами переговорів Виконавчій дирекції підготувати та представити для обговорення спілками – членами НАКСУ необхідні економічні розрахунки та обґрунтування. У разі недосягнення спільного рішення приступити до створення власного фонду гарантування вкладів в рамках НАКСУ, передбачивши можливість

приєднання фондів до загальнодержавних програм у майбутньому.”

Керуючись ухваленим рішенням, Виконавчою дирекцією НАКСУ було проведено ряд відповідних переговорів, в ході яких так і не вдалося знайти спільне бачення з іншими об'єднаннями кредитних спілок щодо запровадження гарантування вкладів членів КС. Виходячи з цього, аналізу ситуації була присвячено значна частина науково-практичної конференції НАКСУ, що пройшла у вересні 2007 року в Туреччині і, за результатами якої Виконавчою дирекцією НАКСУ було розроблено проект „Основних засад розвитку та функціонування Програми стабілізації та гарантування НАКСУ” разом із усіма необхідними розрахунками та обґрунтуваннями. Саме з метою прийняття рішення щодо запровадження системи гарантування вкладів в рамках НАКСУ було скликано грудневу Позачергову Конференцію НАКСУ, а сам проект став предметом детального обговорення.

Важливість цього напрямку діяльності НАКСУ підтвердила активність кредитних спілок – членів Асоціації, більшість з яких взяли в його обговоренні безпосередню участь. Це дозволило винести на розгляд Конференції ґрунтовний документ, який і було затверджено. В подальшому на виконання Резолюції Позачергової Конференції Виконавчою дирекцією було розроблено проект „Положення про Програму компенсації втрат вкладників кредитних спілок”, затверджене рішенням Ради НАКСУ від 23 квітня 2008 року (протокол № 25).

Слід підкреслити, що „Положення про програму компенсації втрат вкладників кредитних спілок” було розроблено за консультаційної підтримки провідних юристів та з урахуванням висунутих з боку Держфінпослуг пропозицій. На сьогодні, ухвалено рішення про прийом до Програми компенсації перших 24 кредитних спілок – членів НАКСУ. На розгляді ще 10 заяв про вступ до цієї Програми.

При цьому, треба зазначити, що величезний інтерес до Програми стабілізації та гарантування НАКСУ проявився не лише з боку кредитних спілок. На появу цієї Програми справжнім сплеском публікацій відреагували ЗМІ, а безпосередньо до Виконавчої дирекції НАКСУ постійно надходять десятки щоденних звернень з боку фактичних та потенційних вкладників кредитних спілок, в тому числі, із запитанням про участь тієї чи іншої кредитної спілки у Програмі компенсації.

Концентруючись на компенсаційному компоненті Програми стабілізації та гарантування не можна обійти увагою ключову його складову – Стабілізаційну програму НАКСУ. За звітний період обсяг Стабілізаційного фонду зріс з 3,9 мільйонів гривень до 6,4 мільйонів гривень (на 64%), а станом на 27 квітня 2008 року його розмір становить 7 184 386 гривень. За рахунок коштів Стабілізаційного фонду НАКСУ протягом минулого року було здійснено 15 видач на загальну суму 2,4 мільйони гривень.

І на завершення цієї частини звіту доповідаємо, що загальний фонд Програми стабілізації та гарантування НАКСУ нині становить майже 7,4 мільйона гривень.

А тепер про головний виклик системі у 2007 році. Безперечно ним стала кампанія переліцензування кредитних спілок. Із загальної кількості кредитних – членів НАКСУ протягом 2007 року 144 кредитних спілки мали отримати нові ліцензії на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а це – 85% членства нашої Асоціації. Тому, природньо, що серед пріоритетів Виконавчої дирекції в 2007 році цей напрям став одним із головних. При цьому, важливо було організувати процес супроводження кредитних спілок у такий спосіб, який дозволив би уникнути розривів між датами закінчення попередньої ліцензії і отримання нової. І це при тому, що протягом 2007 року Ліцензійні умови тричі змінювалися.

Найбільш піковими місяцями видалися травень, червень та липень, коли кількість кредитних спілок, документи яких спільним зусиллями готувалися до подання до Держфінпослуг, сягала 30-ти на місяць. Загальна ж кількість кредитних спілок, які протягом 2007 та січня – травня 2008 року за безпосередньої участі Виконавчої дирекції НАКСУ отримали відповідні ліцензії становить

105 (з них 91 у 2007 році, 6 у 2008 році – ліцензії на залучення вкладів). З решти членів НАКСУ, які мали пройти переліцензування, 2 кредитних спілки вирішили працювати на пайових внесках, а, відповідно, біля 50-ти членів НАКСУ повторно отримали ліцензії на вклади, підготувавши документи самостійно, зазвичай користуючись лише консультативною допомогою з боку НАКСУ.

В цілому ж згідно статистики Держфінпослуг станом на 12.05.2008 року загальна кількість кредитних спілок, які мають ліцензію на залучення вкладів становить 471, з них отримано повторно – 304, за умови, що загальна кількість ліцензій, дія яких завершилася на цей момент, склала 494 (отже, загалом 190 кредитних спілок поки що непереліцензовано, з яких членів НАКСУ лише 7). До речі, співпраця НАКСУ з Держфінпослуг в рамках переліцензування (якщо не брати до уваги початковий етап) є саме тим прикладом, коли злагоджена і скоординована робота всіх учасників цього процесу дозволила досягти зазначених результатів. Відверто кажучи, хотілося б, щоб і в інших питаннях регулятор нашого ринку демонстрував би таку ж конструктивність і об'єктивність.

Протягом звітнього періоду діяльність Виконавчої дирекції була спрямована і на забезпечення реалізації традиційних напрямів, серед яких поточне консультування та реагування на форс-мажорні проблеми наших членів, обробка та аналіз звітності, випуск Бюлетеня кредитних спілок України, формування та надання коштів ФТДКС, ЦРЛ та Програми „Старт”, підтримка і розвиток веб-сайту, проведення навчання як в рамках програм підвищення кваліфікації, фінансового моніторингу, так і спеціалізованих семінарів. Зокрема, протягом 2007 та цього періоду 2008 років:

- було проведено 27 семінарів (20 – у 2007 році, 7 – вже у 2008), в яких взяли участь 790 осіб (563 та 227 відповідно) ;
- фінансова статистика щодо поповнення фінансових фондів та використання їх коштів на надання фінансової підтримки нашим членам наводиться в матеріалах до нашої Конференції. Зазначимо лише, що загальний обсяг фінансових фондів НАКСУ станом на кінець 2007 року становив понад 8,3 мільйони гривень;
- на щоквартальній, а щодо кредитних спілок, які мають спецстатус або користуються

коштами Стабілізаційного фонду НАКСУ чи Програми „Старт”, – на щомісячній основі оброблено понад 800 фінансових звітів, за результатами чого кредитним спілкам надані аналітичні пакети та відповідні рекомендації;

- підготовлено до продажу комп'ютерну програму «Комплексна інформаційна система для кредитних спілок „КС-Асистент”», розроблену Компанією „Фін-Порт” спільно з НАКСУ. З питань використання цієї програми проведено спеціалізований семінар;

- здійснена юридична експертиза документів з різних питань 192 кредитних спілок, включаючи, окрім ліцензування, надання допомоги при відкритті відокремлених підрозділів – 13-ти кредитним спілкам – членам НАКСУ та експертизу документів щодо отримання ліцензій і набуття статусу фінансової установи – 13-ти кредитним спілкам не членам НАКСУ.

Одним із головних напрямів діяльності Виконавчої дирекції по виконанню Резолюції XIII Конференції НАКСУ, що традиційно знаходився в зоні постійної уваги, було продовження співпраці з органами державної влади щодо забезпечення сприятливих умов розвитку кредитних спілок, включаючи вдосконалення відповідного законодавства.

Перш за все це стосується доопрацювання проекту Змін до Закону України “Про кредитні спілки”, а також, пов'язаних з діяльністю кредитних спілок законів та нормативно-правових актів.

В цілому, поточна ситуація щодо взаємодії з органами державної влади є як ніколи напруженою. Адже кредитні спілки перестали бути непомітними і для інших учасників українського фінансового ринку, і для великої армії державних контролюючих органів. Наслідком цього, як всім відомо, з боку перших стала кампанія антипіару, спрямована на дискредитацію кредитних спілок, з боку других – лавина перевірок з метою застосування найрізноманітніших штрафів і санкцій. Причому обидві зазначені сторони докладають неабияких зусиль для погіршення законодавчих умов діяльності кредитних спілок, передусім, шляхом спотвореного трактування вимог профільного та податкового законодавства. Приклад – травнева Конференція у Верховній Раді України щодо проблем оподаткування фінансових установ.

Отже, наше завдання було комплексним і полягало у відстоюванні інтересів КС при

підготовці перспективного законодавства та постійної боротьби, спрямованої на дотримання і правильне застосування діючих законів та нормативно-правових актів. Зокрема, протягом звітнього періоду та першого кварталу 2008 року за участю представників НАКСУ відбулося більше 10 засідань всіляких робочих груп, Виконавчою дирекцією НАКСУ було направлено 36 звернень до різних органів державної влади та підготовлено пропозиції і зауваження до 13 законів та нормативно-правових актів, що дало змогу зняти певну частину питань щодо регулювання діяльності кредитних спілок в частині дотримання фінансових нормативів, підвищення кваліфікації голів та головних бухгалтерів кредитних спілок, фінансового моніторингу, ліцензування тощо. Проект Змін до Закону України „Про кредитні спілки” та пов'язаних із ним законів, що у їх розробці брала участь і НАКСУ, вже надійшов до Верховної Ради України і був розглянутий на Комітеті. Однак, приймаючи до уваги, що остання редакція цього проекту з нами не погоджувалася і з учасниками ринку широко не обговорювалася, нам разом з Вами є ще над чим попрацювати і донести свою позицію до Депутатів Верховної Ради України. Можливість впливу ще є.

Мабуть не було жодного робочого дня, щоб нам не приходилося консультувати, а нерідко й безпосередньо втручатися у конфліктні ситуації кредитних спілок з перевіряючими організаціями (ДФП, податкові органи, органи внутрішніх справ та прокуратури).

Чи не вперше за 14 років діяльності, у звітньому періоді Виконавча дирекція НАКСУ активно та комплексно займалася судовими процесами, включаючи методичну допомогу, юридичний супровід та безпосередньо беручи участь у судових засіданнях. Мова йде про відстоювання в судах інтересів кредитних спілок щодо питання оподаткування процентів нарахованих на пайові внески членів кредитних спілок. Дивлячись з боку здається, що сьогодні в українському правозастосуванні є дві правди – правда закону і правда податкових органів. Перша правда звільняє членів кредитних спілок від сплати податку на доходи фізичних осіб щодо процентних доходів на пайові внески, а друга весь час намагається стягнути ці податки та ще й штрафні санкції застосувати. І це при тому, що всі судові рішення приймаються на користь кредитних спілок та їх членів. А таких

рішень по Україні вже більше 20. Для нас головне, що суди дослухаються до аргументації кредитних спілок та НАКСУ, а ми і надалі намагатимемося завершити переговорний процес з податківцями на користь кредитних спілок поставивши врешті-решт крапку в цій судовій тяганині. Хоча останні події говорять про те, що це зробити дуже непросто.

Говорячи про проблеми лобіювання, вважаємо за необхідне сказати сьогодні про те, що в цьому питанні поки не складається конструктивна співпраця з іншими об'єднаннями кредитних спілок. І це нас дуже хвилює. Конкуренція між НАКСУ і ВАКС – добра справа, якщо вона стосується сервісних послуг, якості навчання, кваліфікованих консультацій. Але конкуренція в лобістських діях – це шлях у прірву.

Прикладів достатньо. Тому вважаємо за необхідне звернутись, перш за все, до ВАКС із закликом перейти від гасел про необхідність співпраці до реальної взаємодії і, вкотре пропонуємо узгодити врешті-решт свої дії щодо лобіювання законодавства як профільного, так і податкового, запровадження державної системи гарантування вкладів членів кредитних спілок та протидії антипіару. Інакше якість отриманих на користь кредитних спілок результатів може виявитися мізерною у порівнянні з зусиллями витраченими задля їх досягнення.

Говорячи про взаємодію НАКСУ з іншими об'єднаннями кредитних спілок вважаємо важливим висловити свою позицію і щодо обласних асоціацій. Це питання, яке комусь дуже хочеться представляти, як політичне. На наш погляд – нічого політичного тут немає. Національна асоціація з повагою ставиться до обласних асоціацій, що допомагають кредитним спілкам, лобіюють їх інтереси, координують їх діяльність на регіональному рівні та займаються консультуванням та методичною допомогою. Ми заявляємо про свою готовність співпрацювати з обласними об'єднаннями, незалежно від того малі вони, чи великі, надають широкий спектр послуг, чи вузький. Головна умова – вони мають бути корисними для кредитних спілок. І певний досвід такої співпраці у нас уже є.

Завершуючи звітування в частині виконання Резолюцій XIII та XIV Конференцій НАКСУ вважаємо за необхідне зупинитися на напрямі, який протягом останніх років був одним із ключових в діяльності НАКСУ – на

саморегулюванні. 12 травня цього року НАКСУ широко відмітила четверту річницю з дня підписання Угоди про співробітництво між НАКСУ та Держфінпослуг, з моменту підписання якої була проведена масштабна робота по пілотуванню виконання НАКСУ функцій СРО. За цей час, підтверджуючи свою повну готовність до набуття статусу саморегулювальної організації НАКСУ не тільки із року в рік враховувала постійно зростаючі вимоги ДФП в процесі бюджетування, змінила свою структуру, розробила цілу купу проектів необхідних (як вважав регулятор) положень тощо, але й встигла отримати схвальні рішення Держфінпослуг щодо процесу пілотування та високу оцінку виконання Угоди. Тим більшим було здивування після отримання останнього з цього приводу рішення державного регулятора, в якому йдеться про передчасність надання статусу саморегулювальної організації одній із всеукраїнських асоціацій кредитних спілок. Навіщо ж було витратити час на розробку нікому непотрібних положень, міняти структуру в угоду чиновникам, вести, як вийшло, абсолютно зайве листування? Все це – викинуті на вітер час та гроші!

Звісно, в цілому, вкладені зусилля все одно пішли на користь нашій організації, оскільки незалежно від визнання з боку держави НАКСУ була, є і буде самоврядною та саморегульованою. Однак, виникає питання щодо послідовності дій та позиції Держфінпослуг, та й взагалі щодо бачення з боку регулятора загальної стратегії розвитку окремих ринків фінансових послуг.

Декілька слів щодо міжнародної співпраці. Протягом звітного періоду Виконавча дирекція НАКСУ активно взаємодіяла із Всесвітньою радою кредитних спілок (ВРКС), Лігами кредитних спілок Росії, Азербайджану, інших країн східної Європи і Азії. Зокрема, представницька делегація НАКСУ взяла участь у Східноєвропейському конгресі кредитних спілок, який проходив у вересні 2007 року в Москві, було надано консультаційну підтримку кредитним спілкам Азербайджану, в лютому 2008 року Україну відвідала чисельна делегація представників кредитних спілок Росії, в даний час триває підготовка до участі делегації НАКСУ у щорічному світовому форумі ВРКС. Традиційно ми співпрацюємо з Українською світовою радою та українськими кредитними спілками США і традиційно не співпадаємо з Програмою підтримки кредитних спілок

України (ПЗКСУ), що фінансується Урядом Канади. Щодо ПЗКСУ, то хочемо в черговий і, вже мабуть, в останній раз проголосити свою готовність до координації дій. Може, хоч зараз наприкінці проекту вдасться уникнути дубляжу та діяльності у протилежних напрямках?

І останнє. Багато критики протягом останнього року звучало щодо пропагандистської діяльності НАКСУ та протидії антипіару. Тому це питання знаходилося на постійному контролі. І сьогодні ми готові прозвітувати про наступне. Протягом 2007 та цього періоду 2008 року:

- вийшло 8 номерів Бюлетеню кредитних спілок України, який з цього року безкоштовно надходить у всі 800 кредитних спілок. Ми вважаємо, що з економічної точки зору ми можемо собі це дозволити. А на умовах підписки це видання додатково розсилається тим абонентам, які потребують більшої кількості екземплярів. Наприклад, тим кредитним спілкам, які мають мережі відокремлених підрозділів;

- на пільгових умовах підготовлено спеціалізований Додаток до Бюлетеня кредитних спілок України, в якому опубліковано фінансову звітність за 2007 рік майже 100 кредитних спілок – членів НАКСУ;

- придбано у власність сучасний сервер, який з початку цього року введено в дію і, який сьогодні вже використовується як для розміщення сайтів Асоціації, так і для розміщення на безкоштовній основі сайтів кредитних спілок – членів НАКСУ;

- вперше самостійно організували та провели на майданчику „ЛігаБізнесІнформ” дві прес-конференції, які дійсно викликали великий інтерес у ЗМІ;

- ведеться постійна співпраця з економічними ЗМІ, в яких на регулярній основі оприлюднюються коментарі представників системи НАКСУ. Як вже зазначалося, протягом 2007 року ЗМІ приділяли значну увагу питанню стабілізації та гарантування в кредитних спілках. На протязі жовтня-грудня у більшості ділових виданнях, серед яких „Економічні відомості”, „Комерсант-Україна”, „Бізнес”, „Ділова столиця”, „Профіль”, „Діло”, „Деньгі.іа”, з’явилися публікації на дану тематику. Всього тільки в ділових ЗМІ було опубліковано понад 30 статей, які безпосередньо висвітлювали теми розвитку системи КС та НАКСУ. Крім того, ряд публікацій з’явилося і у неспеціалізованих,

багатотиражних, виданнях, таких як газети „День”, „Газета 24”, „Сьогодні”, „Газета по-київськи”, „Аргументи та Факти” та ін. Також, новини щодо діяльності кредитних спілок та НАКСУ регулярно фігурували у стрічках інформаційних агентств: ЛігаБізнесІнформ, Інтерфакс-Україна, Українські новини, РБК-Україна та інші;

- кожна кредитна спілка – член НАКСУ отримала прапор НАКСУ, а для всіх бажаючих отримати прапори для своїх відокремлених підрозділів замовлено додаткову партію;

- виготовлено та розповсюджено цілий ряд інших пропагандистських „брендових” поліграфічних та сувенірних виробів (значки, календарі, прапорці, буклети тощо);

- за підтримки ряду кредитних спілок та Українського видавничого консорціуму видано два тематичних презентаційних збірника „Кредитні спілки України” та „Україна фінансова”, які випущені 5-ти тисячними тиражами;

Ми вдячні сьогодні „Першому кредитному товариству” та Андрію Азарову персонально за ініціативу та фінансову підтримку акції нагородження кращих кредитних спілок та лідерів КС на минулорічній Конференції. Але в цьому році пропонуємо цю ідею розширити та винести за межі власне самої Асоціації, втіливши в життя за підтримки Українського видавничого центру „Галактика-С” Всеукраїнський проект „Кредитні спілки України”.

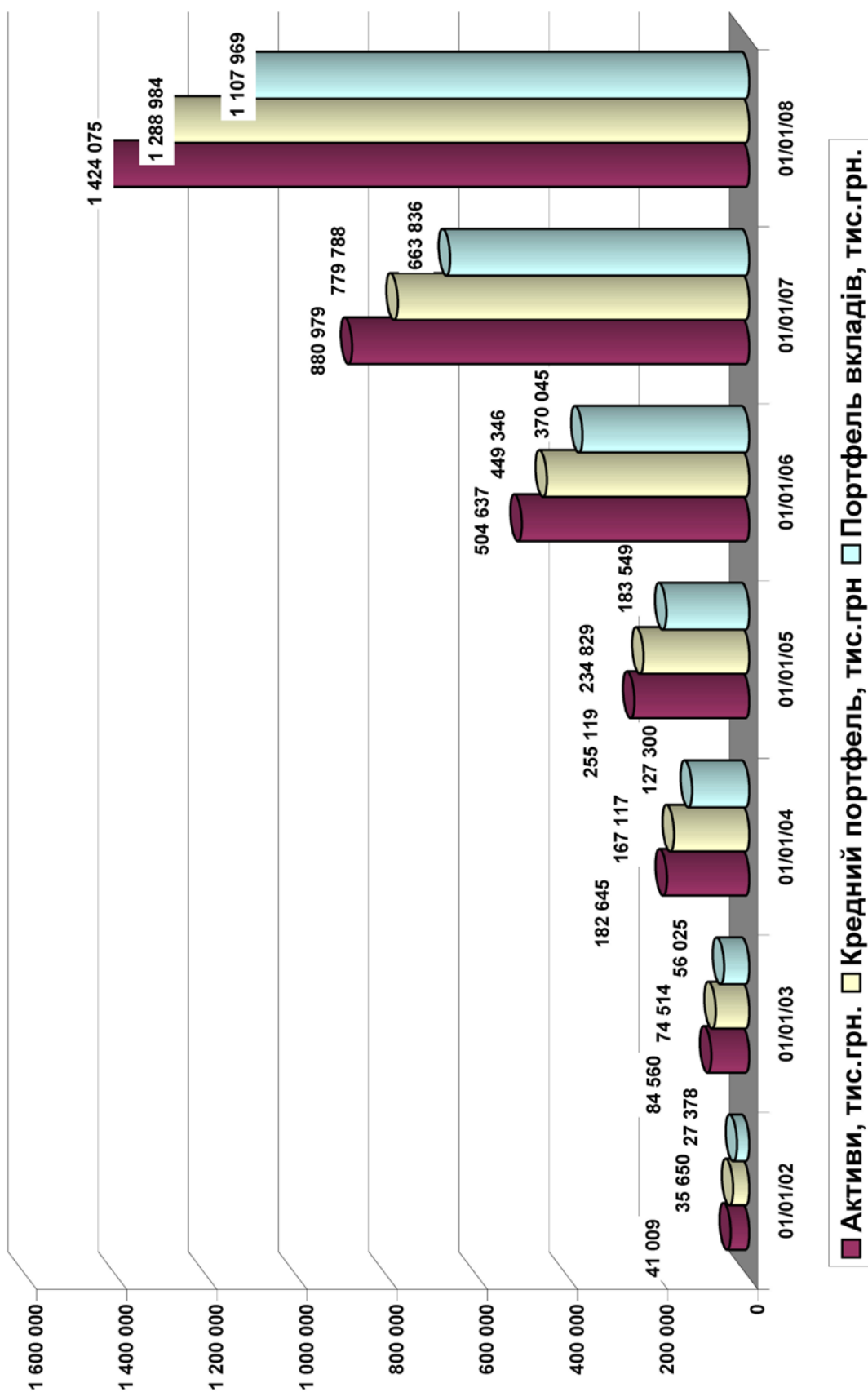
Цей проект можна охарактеризувати, як „три в одному”, що включатиме випуск солідного презентаційного видання з матеріалами про конкретні кредитні спілки, нагородження кращих кредитних спілок в рамках відповідних номінацій кришталевими відзнаками та дипломами та урочисте святкування з концертом та фуршетом Міжнародного дня кредитних спілок в жовтні 2008 року. Причому, що важливо, все це має відбутися на всеукраїнському рівні. Запрошуємо Вас всіх до участі в проекті і надаємо Вам матеріали з цього приводу.

На закінчення свої доповіді, як завжди хочемо подякувати кожному з Вас і висловити впевненість, що і в наступному році наші спільні справи будуть успішними, а для кожного із громадян, які звертаються до нас з метою отримання необхідних фінансових послуг, факт нашої спільної приналежності до системи НАКСУ залишатиметься визнаним знаком якості!

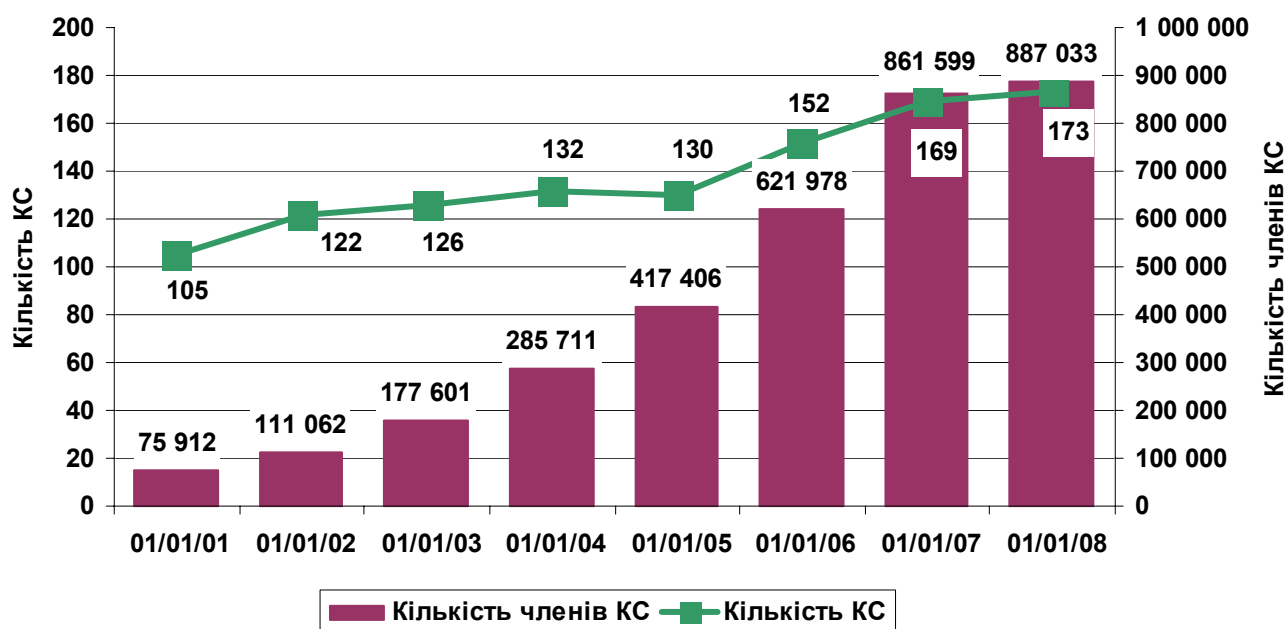
Президент НАКСУ

Петро Козинець

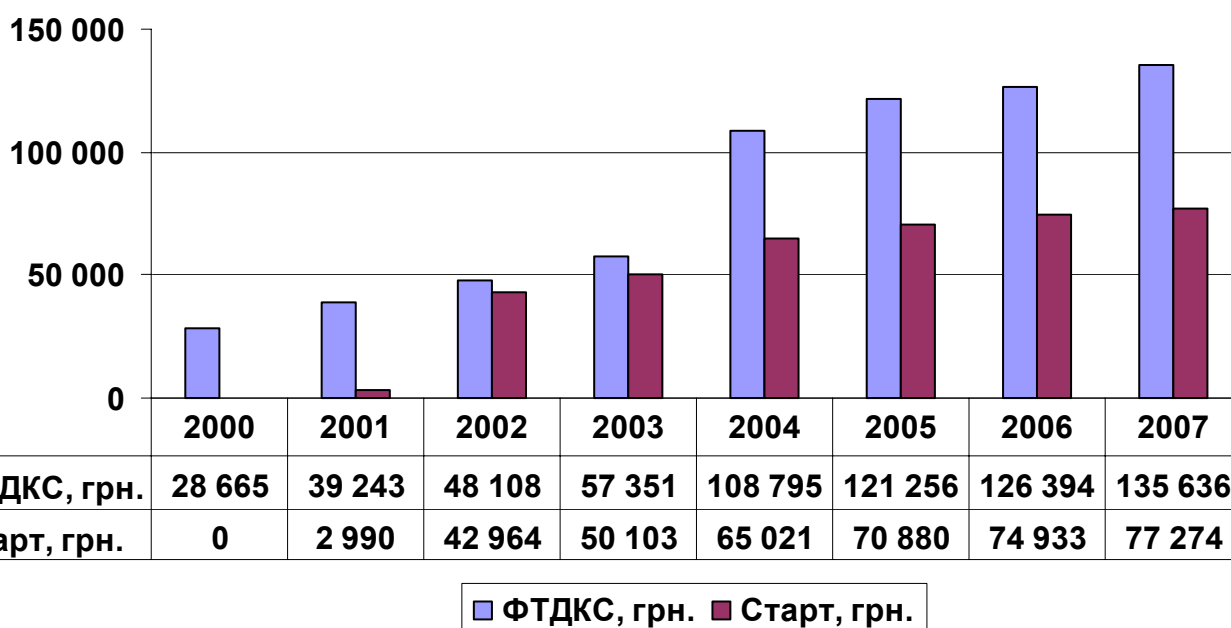
Динаміка основних показників кредитних спілок - членів НАКСУ у 2001 - 2007 роках (тис. грн.)



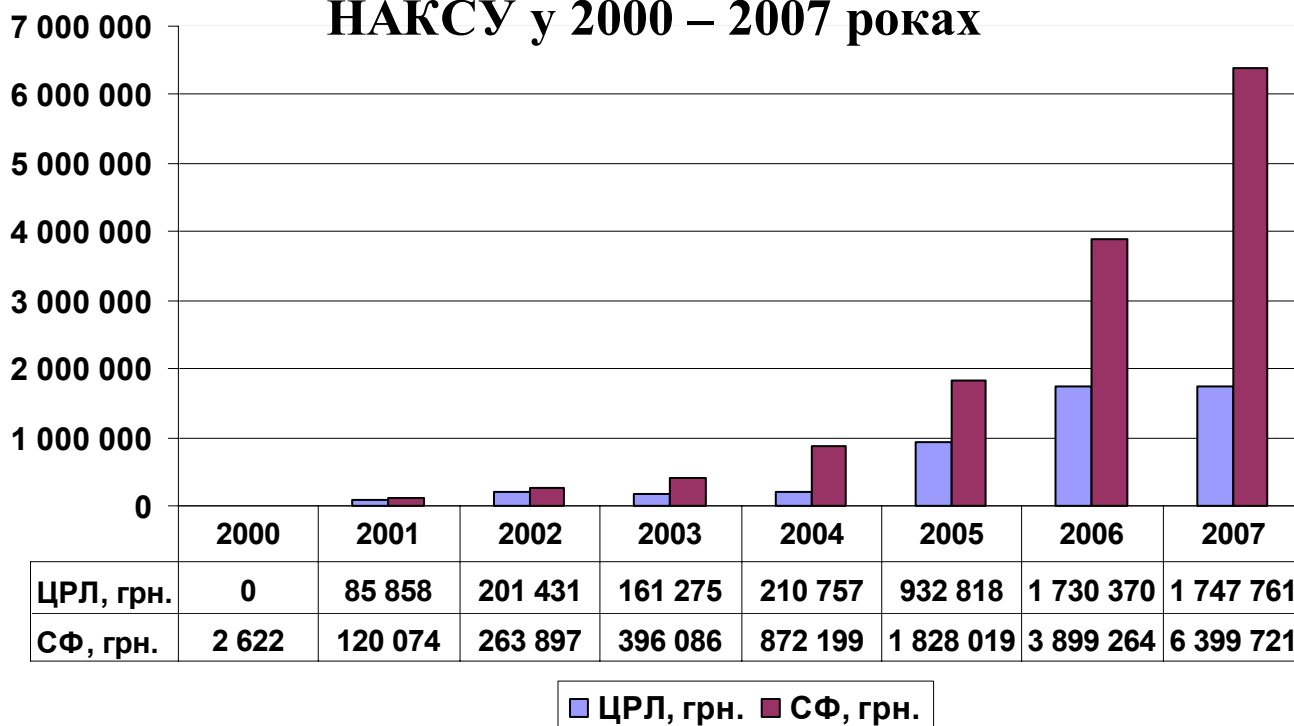
Зростання кредитних спілок - членів НАКСУ



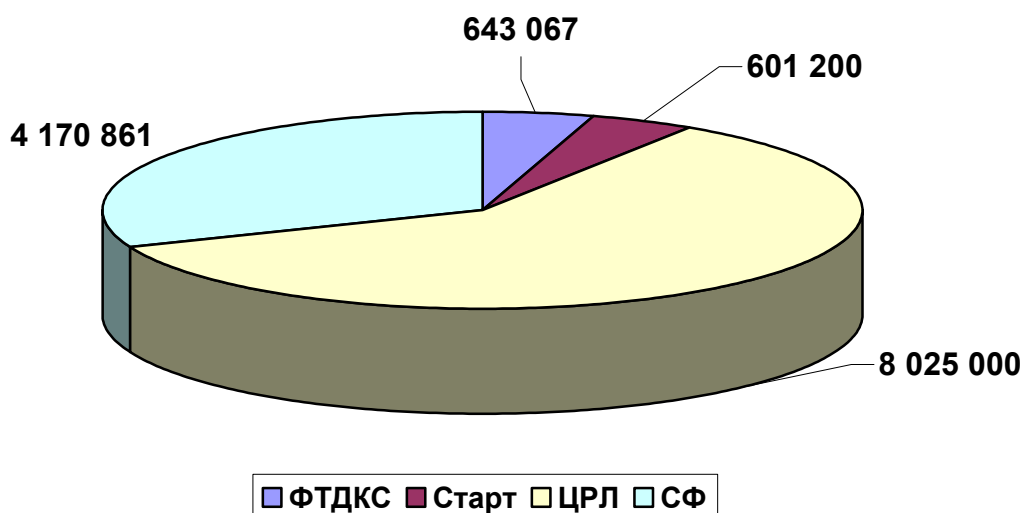
Динаміка поповнення фінансових фондів НАКСУ у 2000 – 2007 роках



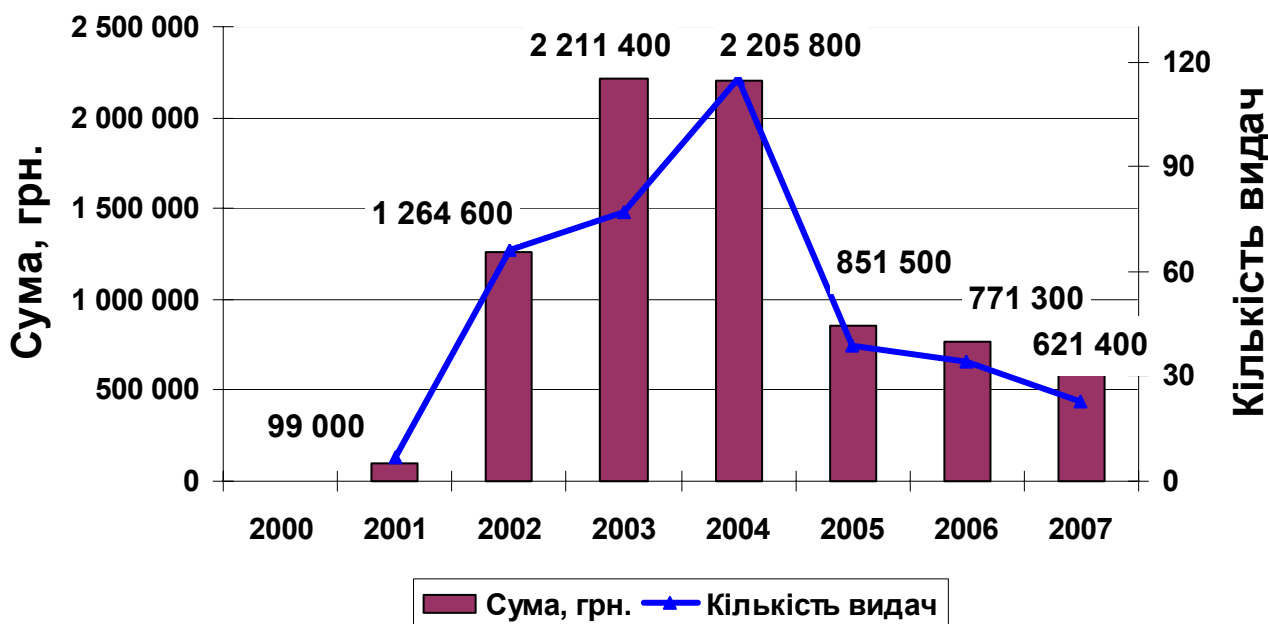
Динаміка поповнення фінансових фондів НАКСУ у 2000 – 2007 роках



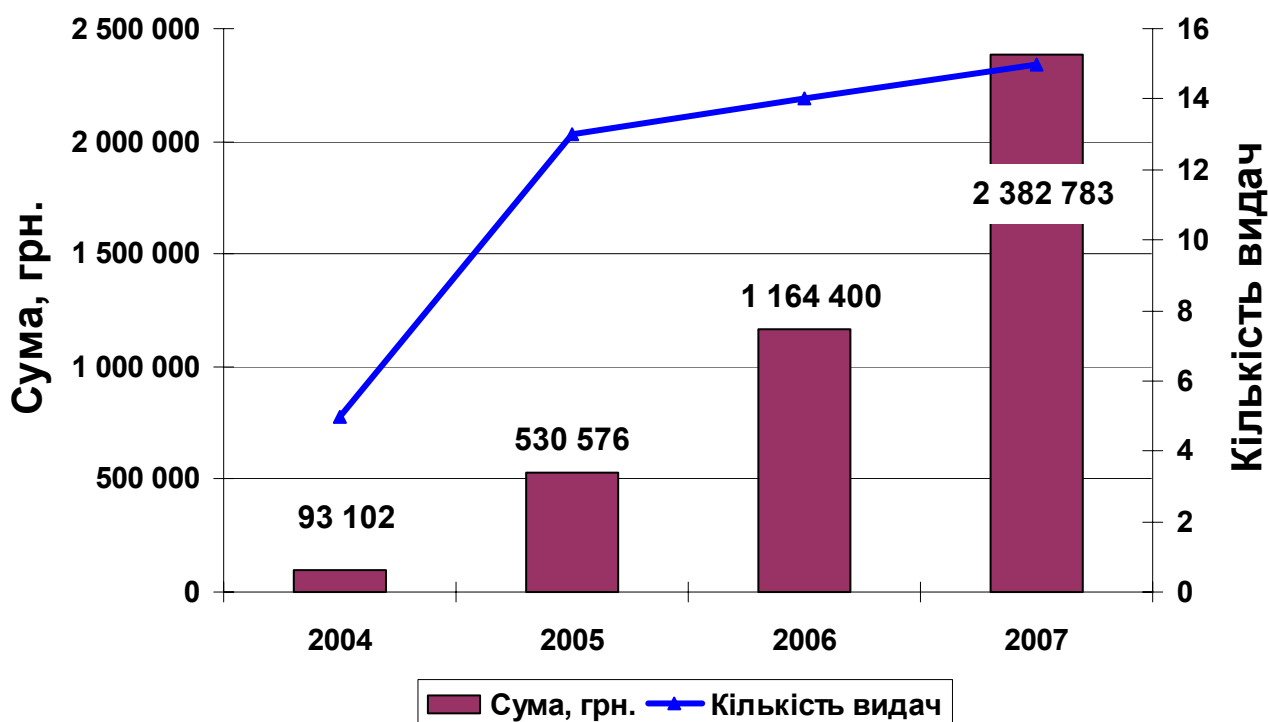
Користування фінансовими фондами, видані за роки діяльності фондів суми



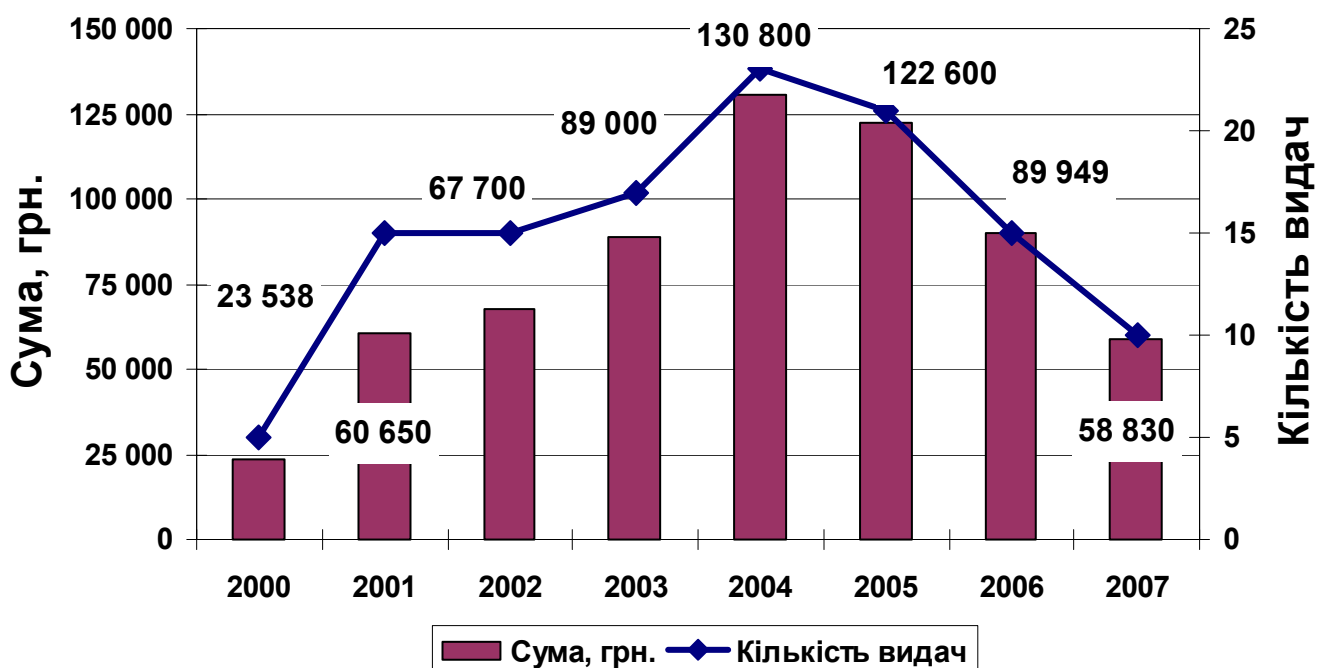
Видача ПФД з Центрального резерву ліквідності



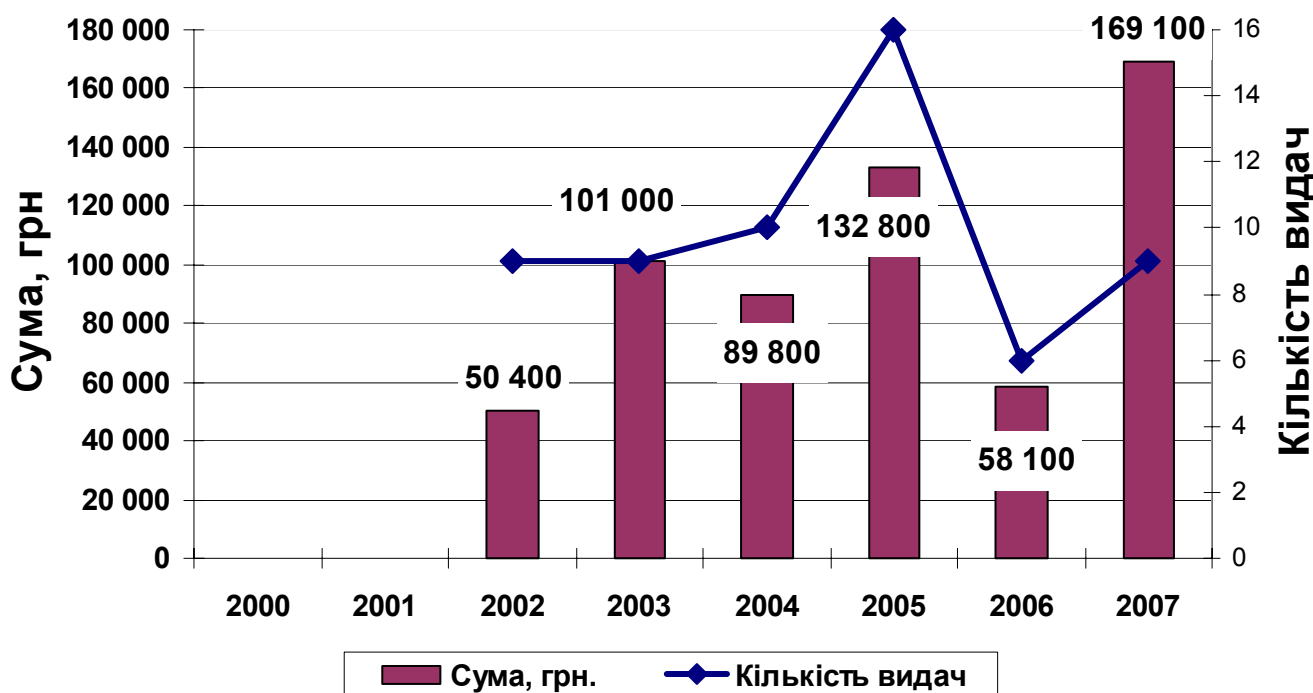
Видача ПФД зі Стабілізаційного фонду



Видача ПФД з Фонду технічної допомоги кредитним спілкам



Видача ПФД з Програми “Старт”



**АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ**

Свідоцтво АПУ № 2228



УКРАЇНА 01601,
м.Київ, пров. Музейний, 2Б

t/f: (+38-044) 278-1442, 278-6668,
279-2245.

E-mail: upk-audit@upk-audit.com.ua
http:// www.upk-audit.com.ua

р/р 26008012818416 в ВАТ "Державний Експортно-Імпортний банк України" м.Києва; МФО 322313; код ЄДРПОУ 30674018; ЄДРПОУ 39012612; ІПН 306740126597

**ВИСНОВОК
незалежного Аудитора
ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ
за період з 01.01.2007 р. по 31.12.2007 р.**

м. Київ

20 травня 2008 року

**Президенту
Національної асоціації
кредитних спілок України
Козинцю П.М.**

Відповідно до умов договору від 07.05.2008 року № 09-1538, укладеного між аудиторською компанією – товариством з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд» (далі – Аудитор) і Національною асоціацією кредитних спілок України (далі – НАКСУ), проведена незалежна перевірка фінансової звітності НАКСУ за період з 01.01.2007 р. по 31.12.2007 р.

Перевірка проведена з відома Президента НАКСУ Козинець П.М. та в присутності головного бухгалтера Спітківської А.Л. в період з 14.05.2008 р. по 20.05.2008 р. в приміщенні НАКСУ за адресою: Україна, м. Київ, вул. Чорновола, буд. 25, офіс 49.

Результатом перевірки став цей висновок Аудитора щодо достовірності фінансової звітності НАКСУ за період з 01.01.2007 р. по 31.12.2007 р. в усіх суттєвих аспектах та її відповідності вимогам законам України, національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку.

Основні відомості про аудиторську компанію

Аудиторська компанія ТОВ «УПК-Аудит Лтд» включена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98, про що має свідоцтво № 2228, дія якого рішенням АПУ від 15.12.2005 р. № 156/6 подовжена до 15 грудня 2010 року.

Місцезнаходження аудиторської компанії: Україна, м. Київ, Музейний провулок, буд. 2-в. Телефон: 278-14-42, факс: 278-66-68.

Перевірку спланувала та провела співробітник Аудитора - головний аудитор Поделко С.М. (сертифікат аудитора від 30.05.2002 р. № 005223, термін дії – 30.05.2012 р.; свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.05.2004 р. серії А № 000076 про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, термін дії – 30.05.2012 р.).

Обсяг аудиторської перевірки

Перевірка фінансової звітності НАКСУ за період з 01.01.2007 р. по 31.12.2006 р. проведена з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що вона не містить суттєвих перекручень.

У ході перевірки шляхом тестування:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані в процесі підготовки фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом НАКСУ при підготовці звітності.

Перевірка здійснена за допомогою власної системи методичних прийомів та конкретних методик, які ґрунтуються на принципах незалежності, професійної етики, об'єктивності та компетентності, конфіденційності й доброзичливості відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, що прийняті в якості національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України.

Ці стандарти зобов'язують Аудитора планувати та здійснювати аудиторську перевірку з метою отримання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Відповідальність за достовірність і повноту наданих для перевірки звітності та документів несе керівництво НАКСУ. Згідно з нормативами аудиторської практики Аудитор може відповідати за висновок про достовірність лише тих записів, які були відображені в обліку на момент початку перевірки, а також документів, наданих йому в процесі перевірки.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й аналіз суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів з метою надання висновку щодо достовірності статей цієї звітності, її відповідності в суттєвих аспектах вимогам національних положень бухгалтерського обліку та нормативів, які регламентують порядок складання фінансової звітності. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення ним своєї думки.

Керуючись власним досвідом та застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що бере на себе Аудитор, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, тоді як вона може містити деякі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору Аудитора, вважаємо, що у цій перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки НАКСУ.

Виходячи з цього, Аудитором було обрано вибірковий метод проведення перевірки.

Результатом перевірки став цей Висновок щодо відповідності складеної за період з 01.01.2007 р. по 31.12.2007 р. фінансової звітності НАКСУ в цілому та окремих її елементів чинному законодавству, національним стандартам бухгалтерського обліку, прийнятій обліковій політиці. Характеристику статей фінансової звітності та аналіз доходів і витрат НАКСУ розглянуто в Коментарі до цього Висновку.

Висновок зроблено на підставі матеріалу, отриманого при дослідженні організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку окремих операцій та формування оборотів і сальдо бухгалтерських рахунків за період з 01.01.2007 р. по 31.12.2007 р.

Аудитор вивчив структуру внутрішнього контролю, його ефективність та вплив на систему бухгалтерського обліку, а також перевіряв якість складання фінансової звітності. Аналіз даних облікових реєстрів, зіставлення даних первинних документів з даними оборотних відомостей, які формувалися НАКСУ в 2007 році, не виявили наявності суттєвих розбіжностей та помилок. Таким чином, Аудитор в своїй роботі зміг покластися на дані внутрішнього контролю і дійшов висновку, що система внутрішнього контролю виявляє та виправляє допущені помилки в системі бухгалтерського обліку.

В періоді, що перевірявся, відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність НАКСУ були:

- Президент НАКСУ Козинець П.М.
- головний бухгалтер Спітківська А.Л.

Підставою для висновку Аудитора від 20.05.2008 р. щодо фінансової звітності НАКСУ за період з 01.01.2007 р. по 31.12.2007 р. була перевірена фінансова інформація, надана керівництвом НАКСУ, а саме:

- оборотно-сальдовий баланс за 2007 рік;
- оборотні відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2007 р. по 31.12.2007 р.
- договори з кредитними спілками – членами НАКСУ;
- первинні документи про розрахунки за нетоварними операціями (придбання основних засобів, матеріалів, робіт, послуг);
- виписки банку;
- касові документи;
- відомості нарахування заробітної плати;
- авансові звіти;
- Баланс (форма № 1) та Звіт про фінансові результати (форма № 2) за 2007 рік.

Основні відомості про НАКСУ

Найменування	Національна асоціація кредитних спілок України
Код ЄДРПОУ	20064083
Організаційно-правова форма	Асоціація
Форма власності	Колективна
Форма фінансування	За рахунок членських внесків
Номер свідоцтва про реєстрацію та дата видачі свідоцтва	№ 597 від 05.10.1994 р.
Орган, що видав свідоцтво	Міністерство юстиції України
Місцезнаходження за КОАТУУ	04119 м. Київ, Шевченківський район, вул. Мельникова, буд. № 36/1, 14-й поверх
Фактичне місцезнаходження	01135 м. Київ, Шевченківський район, вул. Чорновола, буд. 25, офіс 49
Телефон, факс	501-18-78
Основні види діяльності	Творчі, науково-технічні і культурно-просвітні громадські об'єднання – код 98400; громадські об'єднання соціального захисту – код 98600
Види діяльності за КВЕД	91.33.0 – громадські організації, не віднесені до інших угруповань; 85.32.5 – благодійна діяльність
Чисельність працівників	11

НАКСУ є всеукраїнською неприбутковою асоціацією кредитних спілок, діяльність якої поширюється на територію всієї України.

НАКСУ створена за рішенням Установчої Конференції (протокол № 1 від 09.06.1994 р.) та зареєстрована Міністерством юстиції України у формі всеукраїнської громадської організації 05 жовтня 1994 року, свідоцтво номер 597.

Метою створення НАКСУ є сприяння розвитку національного кредитно-кооперативного руху відповідно до міжнародних кооперативних принципів, формуванню та діяльності фінансово міцної системи кредитних спілок і захисту інтересів своїх членів. НАКСУ не має на меті одержання прибутку.

НАКСУ утримується виключно за рахунок внесків кредитних спілок і не здійснює підприємницької діяльності, за винятком отримання пасивних доходів у вигляді відсотків, дивідендів, страхових виплат і відшкодувань, а також роялті. НАКСУ має право розміщувати вільні кошти на депозитних рахунках у банківських установах та в об'єднаній кредитній спілці.

Види діяльності НАКСУ за Статутом є такими:

- координація діяльності членів НАКСУ та виконання делегованих їй кредитними спілками повноважень;

- сприяння діяльності кредитних спілок в Україні через надання методичної, технічної та організаційної підтримки;
- сприяння забезпеченню фінансової стабільності кредитних спілок;
- представлення інтересів кредитних спілок – членів НАКСУ в державних та інших органах, а також у міжнародних організаціях;
- здійснення саморегулювальних функцій щодо кредитних спілок – членів НАКСУ за рішенням спеціально Уповноваженого органу.

Згідно з оглянутими Аудитором документами, видів діяльності, що не зазначені в Статуті, протягом 2007 року НАКСУ не здійснювала.

НАКСУ:

- створена та діє на підставі Конституції України, Законів України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про об'єднання громадян».
- є юридичною особою, має самостійний баланс, банківські рахунки, печатку, штамп та бланки зі своїм найменуванням, власну символіку.
- є неприбутковою організацією згідно з рішенням ДПІ у Шевченківському районі м. Києва № 8867 від 23.12.1999 р. та внесена до Реєстру неприбуткових організацій та установ відповідно до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» від 22.05.1997 р. № 283/97-ВР зі змінами та доповненнями та наказу ДПА України від 11.07.1997 року № 232.
- присвоєно ознаку неприбуткової організації за кодом 0012.
- не зареєстрована як платник податку на додану вартість.

Аудиторською перевіркою була охоплена господарська діяльність НАКСУ. Вивчивши документи та здійснивши аналіз інформації, яка була надана до перевірки, Аудитор сформував думку про облік та звітність НАКСУ на початок перевірки:

1. Бухгалтерський облік в НАКСУ здійснювався в перевіреному періоді із застосуванням журнально-ордерної форми обліку з використанням комп'ютерної програми бухгалтерського обліку „Турбо-Баланс”.

2. Основні засади облікової політики НАКСУ в 2007 році сформульовані в наказі № 1 від 02.01.2006 р. При оцінці статей фінансової звітності в перевіреному періоді НАКСУ керувалась вимогами національних стандартів бухгалтерського обліку та наказом про облікову політику. Статті фінансової звітності НАКСУ склалися із дотриманням принципу послідовності та обачності.

3. Операції господарської діяльності НАКСУ відображались в бухгалтерському обліку на рахунках, передбачених Планом рахунків бухгалтерського обліку, затвердженим наказом Міністерства України від 30.11.1999 р. № 291.

4. Записи в бухгалтерському обліку підтверджені первинними документами, складеними відповідно до вимог законодавства. Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності в НАКСУ проводиться інвентаризація активів і зобов'язань.

5. У ході перевірки досліджено достовірність даних бухгалтерського обліку, на підставі яких складено фінансову звітність. Статті фінансової звітності відповідають оборотам і сальдо рахунків бухгалтерського обліку, відображеним за період перевірки і станом на 31.12.2007 р. Аудитор здійснив тестування цих оборотів і сальдо з метою отримання достатніх доказів того, що їх дані не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і можуть слугувати базою для складання звітності.

6. Баланс Національної асоціації кредитних спілок України станом на 31.12.2007 року за «Активом» і «Пасивом» облікований у сумі **9 368,3 тис. грн.** достовірно.

7. При визначенні фінансових результатів діяльності керівництво НАКСУ дотримувалось вимог національних стандартів бухгалтерського обліку, зокрема П(С)БО 15 «Дохід» та П(С)БО 16 «Витрати». Доходи і витрати класифіковано і оцінено правильно.

Дохід відображений в бухгалтерському обліку за принципом нарахування в сумі справедливої вартості отриманих активів.

8. Звіт про фінансові результати діяльності складений відповідно до вимог П(С)БО, дані звітності відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку та є достовірними. Загальний дохід звітного періоду склав **1 429,2 тис. грн.**, витрати – **901,8 тис. грн.**

ВИСНОВОК АУДИТОРА

Аудиторську перевірку діяльності Національної асоціації кредитних спілок України за період з 01.01.2007 р. по 31.12.2007 р. проведено з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що її фінансова звітність не містить суттєвих перекручень.

У ході перевірки шляхом тестування:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті у звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані при підготовці фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом НАКСУ при підготовці звітності.

При формуванні висновку Аудитор керувався власним досвідом і знанням особливостей діяльності клієнта. Висновок зроблено на підставі аналітичного і фактографічного матеріалу, отриманого при дослідженні організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку окремих операцій та формування оборотів і сальдо бухгалтерських рахунків на звітну дату. Аудитор вважає, що проведені ним процедури, результатом яких стали висновки щодо окремих елементів фінансової звітності НАКСУ, дають змогу сформулювати думку про цю звітність в цілому.

Система обліку НАКСУ відповідає її розміру, структурі і виду діяльності та забезпечує належний збір і обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності та звітних даних. Надана інформація дає повне уявлення про реальний склад активів та пасивів балансу НАКСУ.

Фінансова звітність Національної асоціації кредитних спілок України складена за дійсними даними бухгалтерського обліку відповідно до вимог чинного законодавства і в усіх суттєвих аспектах відображає фактичний фінансовий стан НАКСУ станом на 31.12.2007 р. за результатами діяльності з 01.01.2007 р. по 31.12.2007 р.

Директор з аудиту
АК ТОВ «УПК-Аудит ЛТД»
(сертифікат аудитора серії А № 003255 від 30.10.1997 р.)



Т.І. Лавренова

Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А № 005223 від 30.05.2002 р.,
свідоцтво Державної комісії з регулювання
ринків фінансових послуг України
А № 000076 від 27.05.2004 р.)

С.М. Поделко

Підприємство Національна асоціація кредитних спілок України
 Територія
 Форма власності Колективна власність
 Орган державного управління
 Галузь Тварчі, науково-Технічні і культурно-просвітні громад. об'єднання
 Вид економічної діяльності
 Одиниця виміру: тис. грн.
 Адреса 04119 м. Київ, Шевченківський р-н вул. Мельникова 36/1

Дата (рік,
місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КФВ

за СПОДУ

за ЗКГНГ

за КВЕД

Контрольна сума

КОДИ	
	01
20064083	
8039100000	
20	
7994	
98400	
91.33.0	

Баланс на 31 грудня 2007 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	0,0	0,0
первісна вартість	011	0,0	0,0
знос	012	0,0	0,0
Незавершене будівництво	020	768,1	769,0
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	51,5	58,9
первісна вартість	031	114,0	138,2
знос	032	62,5	79,3
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040*	1681,9	1681,9
інші фінансові інвестиції	045	0,0	0,0
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	0,0	0,0
Відстрочені податкові активи	060	0,0	0,0
Інші необоротні активи	070**	0,0	0,0
Усього за розділом I	080	2501,5	2509,8
II. Оборотні активи			
Запаси:			
виробничі запаси	100***	2,5	4,4
тварини на вирощуванні та відгодівлі	110	0,0	0,0
незавершене виробництво	120	0,0	0,0
готова продукція	130	0,0	0,0
товари	140	0,0	0,0
Векселі одержані	150	0,0	0,0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	0,0	0,0
первісна вартість	161	0,0	0,0
резерв сумнівних боргів	162	0,0	0,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170		
за виданими авансами	180	0,0	0,0
з нарахованих доходів	190	0,0	0,0

із внутрішніх розрахунків	200	0,0	0,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	928,7	1745,9
Поточні фінансові інвестиції	220	2644,0	4350,0
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	135,1	159,2
в іноземній валюті	240	536,9	599,0
Інші оборотні активи	250	0,0	0,0
Усього за розділом II	260	4247,2	6858,5
III. Витрати майбутніх періодів	270	0,0	0,0
Баланс	280	6748,7	9368,3

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	0,0	0,0
Пайовий капітал	310	0,0	0,0
Додатковий вкладений капітал	320*	0,0	0,0
Інший додатковий капітал	330	789,5	1006,9
Резервний капітал	340	8,2	108,2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	84,7	294,7
Неоплачений капітал	360	0,0	0,0
Вилучений капітал	370	0,0	0,0
Усього за розділом I	380	882,4	1409,8
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	0,0	0,0
Інші забезпечення	410	0,0	0,0
Цільове фінансування	420	5336,3	7530,5
Усього за розділом II	430	5336,3	7530,5
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	0,0	0,0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450***	505,0	404,0
Відстрочені податкові зобов'язання	460	0,0	0,0
Інші довгострокові зобов'язання	470	0,0	0,0
Усього за розділом III	480	505,0	404,0
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	0,0	0,0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	0,0	0,0
Векселі видані	520	0,0	0,0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	0,0	0,0
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	0,0	0,0
з бюджетом	550	0,0	0,0
з позабюджетних платежів	560	0,0	0,0
зі страхування	570	0,0	0,0
з оплати праці	580	0,0	0,0
з учасниками	590	0,0	0,0
із внутрішніх розрахунків	600	0,0	0,0
Інші поточні зобов'язання	610	0,0	0,7
Усього за розділом IV	620	0,0	0,7
V. Доходи майбутніх періодів	630	25,0	23,3
Баланс	640	6748,7	9368,3

Керівник _____ (Козинець П.М.)

Головний бухгалтер _____ (Спітківська А.Л.)



Додаток

до Положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 3

Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Підприємство Національна асоціація кредитних спілоу України за КОАТУУ _____
 Територія..... за КФВ _____
 Форма власності колективна за СПОДУ _____
 Орган державного управління..... за ЗКГНГ _____
 Галузь Технічн. І культ. Просвет. Гром. Об'єднання за КВЕД _____
 Вид економічної діяльності..... за КВЕД _____
 Одиниця виміру : тис.грн. _____ Контрольна сума _____
 Адреса м. Київ, вул. Мельникова, 36/1, тел. 264-90-90

КОДИ	
	01
	20064083
	8039100000 #
	20
	7994
	98400
	91.33.0

Звіт про фінансові результати за рік 2007

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт,	010		
Податок на додану вартість	015		
Акцизний збір	020		
	025		
Інші вирахування з доходу	030		
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040		
Валовий:			
прибуток	050		
збиток	055		
Інші операційні доходи,	060	873,2	268,0
Адміністративні витрати	070	640,4	426,8
Витрати на збут	080		
Інші операційні витрати	090	261,4	210,1
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100		
збиток	105	28,6	368,9
Дохід від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120	553,50	302,1
Інші доходи	130	2,5	92,2
Фінансові витрати	140		
Втрати від участі в капіталі	150		
Інші витрати	160		10,6
Фінансові результати від звичайної діяльності до			
прибуток	170	527,4	14,8
збиток	175		0,0
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180		
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190		
збиток	195	0,0	0,0
Надзвичайні:	200		

доходи			
витрати	205		
Податки з надзвичайного прибутку	210		
Чистий:			
прибуток	220	527,40	14,80
збиток	225		

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	33,10	25,1
Витрати на оплату праці	240	432,8	276,9
Відрахування на соціальні заходи	250	157,7	100,1
Амортизація	260	16,8	24,7
Інші операційні витрати	270	261,4	210,1
Разом	280	901,8	636,9

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310		
Чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	320		
Скоригований чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	330		
Дивіденди на одну просту акцію	340		

Керівник

Головний бухгалтер

 Козинець П.М.
 Спітківська А.Л.


Затверджено
XIV Позачергова
Конференція НАКСУ
15 грудня 2007 року

ОСНОВНІ ЗАСАДИ РОЗВИТКУ ТА ФУНКЦІОНУВАННЯ

«Програми стабілізації та гарантування НАКСУ».

1. Загальні положення

1.1. Ці «Основні засади розвитку та функціонування «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ» (далі – Основні засади) затверджені відповідно до абзацу 14 частини 4 «Концепції розвитку системи кредитної кооперації», ухваленої рішенням Кабінету міністрів України від 7 червня 2006 р. N 321-р, та відповідно до пунктів 6.2, 6.10 Статуту НАКСУ.

1.2. Ціль «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ», яка є внутрішньою програмою та невід’ємною складовою НАКСУ, полягає у досягненні:

- підвищення довіри населення до кредитних спілок,
- розвитку системи кредитних спілок з метою забезпечення фінансового захисту соціально незахищених верств населення і надання фінансової підтримки суб'єктам малого підприємництва та фермерським господарствам, надання фінансових послуг переважно тим категоріям населення, робота з якими не є пріоритетною для банків;
- недопущення втрати заощаджень вкладниками кредитних спілок – членів НАКСУ – учасниць «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ».

1.3. Складовими «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ» є стабілізаційний та компенсаційний компоненти. Стабілізаційним компонентом «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ» визнається Стабілізаційна програма НАКСУ, яка реалізується згідно «Положення про стабілізаційний фонд НАКСУ». Реалізація функції захисту заощаджень членів кредитних спілок системи НАКСУ здійснюватиметься в рамках компенсаційного компоненту «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ», функціонування якого провадитиметься згідно окремого затвердженого Радою НАКСУ «Положення про Програму компенсації втрат вкладників кредитних спілок» (далі – «Програма компенсації втрат вкладників»), розробленого відповідно до визначених цими Основними засадами вимог.

1.4. Реалізація «Програми компенсації втрат вкладників» здійснюватиметься в рамках пілотного проекту до моменту створення Державної системи гарантування вкладів членів кредитних спілок.

2. Учасники «Програма компенсації втрат вкладників».

2.1. Учасником «Програма компенсації втрат вкладників» (далі – Програма) може бути кожен з членів Стабілізаційного фонду НАКСУ, яким належним чином і в повному обсязі виконуються вимоги «Положення про стабілізаційний фонд НАКСУ», який відповідно до умов, визначених цими Основними засадами, набув членство в Програмі та виконує всі притаманні учаснику Програми обов'язки.

2.2. Всім учасникам Програми видається свідоцтво, яке разом із інформацією про порядок та розмір компенсації вкладникам у разі виникнення втрати їх вкладів розміщується у приміщеннях, до яких вкладники мають доступ.

3. Фінансовий фонд «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ»

3.1. Складовими фінансового фонду «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ» є Стабілізаційний фонд НАКСУ, який функціонує згідно «Положення про стабілізаційний фонд НАКСУ», та фінансовий фонд «Програми компенсації втрат вкладників», який створюється і функціонує згідно цих Основних засад та «Положення про Програму компенсації втрат вкладників».

3.2. Фінансове супроводження кредитних спілок, які беруть участь тільки у Стабілізаційній програмі НАКСУ здійснюється за рахунок коштів лише Стабілізаційного фонду НАКСУ.

3.3. Фінансове супроводження кредитних спілок, які беруть участь у Програмі стабілізації та гарантування НАКСУ здійснюється за рахунок коштів як Стабілізаційного фонду НАКСУ, так і за рахунок коштів фінансового фонду «Програми компенсації втрат вкладників». При цьому, у разі надання таким кредитним спілкам коштів в рамках стабілізаційного компоненту фінансування здійснюється відповідно до «Положення про Стабілізаційний фонд НАКСУ» за рахунок коштів Стабілізаційного фонду НАКСУ. У разі надання коштів в рамках компенсаційного компоненту фінансування здійснюється згідно «Положення про Програму компенсації втрат вкладників» за рахунок коштів фінансового фонду «Програми компенсації втрат вкладників» та тієї частини коштів Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ.

4. Структура фінансового фонду «Програми компенсації втрат вкладників»

4.1. Фінансовий фонд «Програми компенсації втрат вкладників» формується і обліковується окремо від інших фондів НАКСУ.

4.2. Кошти фінансового фонду Програми складаються з трьох частин:

4.2.1. Неперсоніфікованої неподільної частини коштів Програми, яка формується за рахунок наступних джерел:

- частини резервного капіталу НАКСУ в сумі 200 000 гривень;
- доходу отриманого від розміщення коштів фінансового фонду Програми на депозитному рахунку в банку,
 - благодійної допомоги фізичних та юридичних осіб,
 - додаткових членських внесків, які сплачуються членами НАКСУ у випадку використання ними коштів Стабілізаційного фонду НАКСУ на цілі підтримки ліквідності.

4.2.2. Персоніфікованої неповоротної частини коштів Програми, яка складається з:

- вступних внесків членів Програми. Вступний внесок встановлюється в розмірі по 2,5 гривні на кожного з вкладників кредитної спілки – учасниці Програми;
- додаткових незворотних внесків, сплата яких здійснюється з метою покриття збитку фінансового фонду Програми у разі виникнення такого збитку(солідарна відповідальність учасників Програми). Метод визначення розміру таких додаткових незворотних внесків встановлюється розділом 7 цих Основних засад.

4.2.3. Персоніфікована поворотна частина коштів Програми складається з поворотних квартальних внесків учасників Програми. Сума поворотного квартального внеску складає 0,01% від суми внесків (вкладів) членів на депозитні рахунки станом на останню звітну дату. При цьому, для кредитних спілок – учасниць цієї Програми, портфелі вкладів яких більш ніж у десять разів перевищують середній розмір портфелю вкладів кредитної спілки – члена НАКСУ, Положенням про Програму компенсації втрат вкладників можуть бути встановлені обмеження щодо розміру поворотного квартального внеску.

5. Управління «Програмою компенсації втрат вкладників».

5.1. Управління «Програмою компенсації втрат вкладників» здійснюється Радою НАКСУ, Комітетом Програми та Виконавчою дирекцією НАКСУ, які утворені, мають повноваження і діють відповідно до Статуту НАКСУ, Положень про Раду НАКСУ та Виконавчу дирекцію НАКСУ, Положення про стабілізаційний фонд НАКСУ, цих Основних засад та Положення про Програму компенсації втрат вкладників.

5.2. Комітет Програми компенсації втрат вкладників:

5.2.1. Комітет Програми є колегіальним органом Програми, який здійснює нагляд за її діяльністю, забезпечує контроль за дотриманням всіма учасниками цих Основних засад та Положення про програму компенсації втрат вкладників, а також, здійснює вироблення необхідних рекомендацій.

5.2.2. До складу Комітету входять:

- Представники кредитних спілок – учасниць Програми, які обираються прямим голосуванням під час Конференції НАКСУ учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ строком на два роки у кількості 4-х осіб;
- Представники Виконавчої дирекції НАКСУ, які призначаються рішенням Ради НАКСУ, у кількості 2-х осіб;
- Представники органів Державної влади (за згодою);
- Голова Ради та Президент НАКСУ за посадами.

5.2.3. Організаційною формою діяльності Комітету Програми є засідання Комітету, які проводяться за потребою, але не рідше ніж 1 раз на три місяці.

5.2.4. До компетенції Комітету належить вирішення питань щодо:

- прийому та виключення учасників Програми, а також призупинення їх членства в Програмі;
- розгляду та погодження звітів про використання коштів Програми;
- прийняття рішення про розміщення тимчасово вільних коштів Програми.
- прийняття рішення про звернення до Ради НАКСУ про використання на здійснення виплат внесків (вкладів) членам кредитної спілки – учасника Програми коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ;

- прийняття рішення про звернення до Ради НАКСУ про отримання Національною асоціацією кредиту на цілі надання коштів кредитним спілкам – учасникам Програми;

- призначення уповноваженої особи для здійснення управління поточною діяльністю Програми в період між засіданнями Комітету;

- розгляду звітів уповноваженої особи про результати діяльності Програми в період між засіданнями Комітету;

- призначення тимчасового адміністратора Програми;

- прийняття рішення про звернення до Ради НАКСУ щодо сплати всіма кредитними спілками – учасниками Програми додаткових незворотних внесків на покриття збитків фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ;

- вироблення рекомендацій для здійснення Програмою подальшої діяльності;

- звернення до відповідних органів управління НАКСУ з метою усунення виявлених в діяльності Програми недоліків.

5.2.5. Рішення на засіданнях Комітету Програми приймаються простою більшістю голосів членів Комітету Програми і є обов'язковими для виконання всіма кредитними спілками – учасниками Програми.

5.3. Уповноважена особа:

5.3.1. В період між засіданнями Комітету керівництво поточною діяльністю Програми здійснює уповноважена особа, призначена Комітетом з числа членів Комітету - працівників Виконавчої дирекції НАКСУ.

5.3.2. До компетенції уповноваженої особи входить:

- прийом заяв від кредитних спілок на вступ до Програми;
- контроль за надходженням внесків від кредитних спілок – учасників Програми;
- поточний контроль фінансових потоків по кредитних спілках, щодо яких прийнято рішення про використання коштів Програми на здійснення виплат внесків (вкладів) їх членам;
- підготовка засідань Комітету Програми

5.4. Питання щодо використання коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників на здійснення виплат внесків (вкладів) членам кредитної спілки – учасника Програми відноситься до виключної компетенції Ради НАКСУ і не може бути делегованим уповноваженій особі.

6. Використання коштів фінансового фонду «Програми компенсації втрат вкладників» та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ».

6.1. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників мають бути розміщені на депозитному рахунку в банку, визначеному Комітетом Програми. Процентні доходи, отримані від розміщення коштів фінансового фонду Програми приєднуються до коштів фінансового фонду Програми.

6.2. Процедура прийняття рішення про використання коштів Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, на здійснення компенсації втрат вкладників:

6.2.1. Використання коштів Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, на здійснення компенсації втрат вкладників можливо лише у разі, якщо заходи застосовані до

кредитної спілки – учасниці Програми стабілізації та гарантування НАКСУ в рамках Стабілізаційної програми НАКСУ не призвели до виправлення ситуації.

6.2.2. Ініціатором звернення до Комітету Програми про надання коштів з фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, на здійснення компенсації вкладникам може виступити:

- Кредитна спілка – учасниця Програми, яка має потребу в отриманні коштів з фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ;

- Виконавча дирекція НАКСУ у разі виявлення фінансовим департаментом настання в кредитній спілці кризової ситуації, якщо інші заходи, застосовані до кредитної спілки, в тому числі із залученням Стабілізаційного фонду не призвели до виправлення ситуації;

- Рада НАКСУ за зверненням кредитної спілки – учасниці Програми, яка має потребу в отриманні коштів з фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, або інших кредитних спілок відповідного регіону з метою недопущення дестабілізації ситуації в регіоні.

6.2.3. Прийняттю Комітетом Програми рішення про винесення на засідання Ради НАКСУ питання щодо надання коштів з фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, повинно передувати проведення аудиту (незалежного або внутрішнього) з метою виявлення фактичної ситуації в кредитній спілці, обсягу необхідних коштів з фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, (з урахуванням обмежень, встановлених розділом 8 цих Основних засад), а також порядку їх надання.

6.2.4. За результатами проведеного аудиту та у разі отримання від кредитної спілки згоди щодо введення тимчасової адміністрації Програми, Комітет Програми приймає рішення про призначення тимчасового адміністратора та звернення до Ради НАКСУ щодо розгляду питання про використання коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ.

6.2.5. У разі прийняття Радою НАКСУ рішення про надання коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, та введення тимчасової адміністрації Програми, уповноважена особа Програми ініціює відповідне звернення до Держфінпослуг. Призначений тимчасовий адміністратор Програми є підзвітним Раді НАКСУ та Комітету Програми.

6.2.6. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, надаються на підставі прийнятих Радою НАКСУ та Комітетом Програми рішень згідно Договору, який укладається між кредитною спілкою – учасницею Програми та НАКСУ і підписується з боку кредитної спілки – тимчасовим адміністратором, з боку НАКСУ – Президентом НАКСУ після отримання письмового погодження з боку уповноваженої особи.

6.2.7. Одночасно із здійсненням компенсації втрат вкладників тимчасова адміністрація займається поверненням проблемних кредитів, в тому числі за допомогою спеціалізованих установ.

6.2.8. В залежності від розвитку ситуації буде прийматися рішення щодо:

- Відновлення фінансової стабільності кредитної спілки, в тому числі за допомогою Стабілізаційного фонду НАКСУ;

- Приєднання кредитної спілки до іншої спілки;

- Ліквідації кредитної спілки.

6.3. Порядок використання коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ:

6.3.2. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ надаються кредитній спілці – учасниці Програми на поворотній основі.

6.3.3. Строк та графік надання коштів, а також, графік їх повернення визначається в кожному випадку окремо за погодженням з тимчасовим адміністратором.

6.3.4. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, використовуються виключно на здійснення компенсації втрат вкладників кредитної спілки з якою укладено вищезазначений договір шляхом повернення вкладів вкладникам такої кредитної спілки. При цьому, розмір виплати щодо вкладів кожного із вкладників дорівнює сумі його вкладів, але не більше ніж 25 000 гривень (максимальна гарантована сума) та з урахуванням обмежень, встановлених розділом 8 цих Основних засад.

6.3.5. Повернення коштів отриманих з фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, здійснюється за рахунок повернення кредитів членами кредитної спілки – учасниці Програми, а також, інших коштів кредитної спілки отриманих нею за результатами провадження нею статутної діяльності.

7. Порядок покриття збитків фінансового фонду «Програми компенсації втрат вкладників» та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ».

7.1. У разі неспроможності кредитної спілки повернути кошти отримані на здійснення компенсації втрат вкладників з фінансових фондів Стабілізаційної програми та Програми компенсації втрат вкладників покриття збитків фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, здійснюється за рішенням Ради НАКСУ за рахунок коштів неперсоніфікованої неподільної частини Програми та вступних внесків її членів.

7.2. За умови недостатності зазначених в пункті 7.1. коштів Програми, приймається рішення про сплату кредитними спілками – учасницями Програми Стабілізації та гарантування НАКСУ додаткових незворотних внесків на покриття збитків фінансових фондів (застосування солідарної відповідальності). При цьому, рішення про застосування солідарної відповідальності приймається Радою НАКСУ у разі, якщо загальна сума збитку знаходиться в межах трикратного розміру фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників. В інших випадках рішення про застосування солідарної відповідальності приймається на Конференції НАКСУ кредитними спілками – учасницями Програми стабілізації та гарантування НАКСУ.

7.3. Визначення розміру додаткового незворотного внеску кредитної спілки – учасниці Програми стабілізації та гарантування НАКСУ в рамках солідарної відповідальності здійснюється наступним чином:

7.3.1. Сума непокритого збитку визначається шляхом зменшення загальної суми неповернутих кредитною спілкою коштів (загальна сума збитку) на суму неперсоніфікованої неподільної частини Програми та вступних внесків її членів, за виключенням процентного доходу отриманого фінансовим фондом Програми компенсації втрат вкладників від розміщення поворотних квартальних внесків її членів на депозитному рахунку.

7.3.2. В розрізі кожної із кредитних спілок - учасниць Програми стабілізації та гарантування НАКСУ здійснюється розрахунок розміру процентного доходу отриманого фінансовим фондом Програми компенсації втрат вкладників від розміщення її поворотних квартальних внесків на депозитному рахунку – процентний дохід кредитної спілки.

7.3.3. У співвідношенні суми непокритого збитку до загального портфелю вкладів всіх кредитних спілок – учасниць Програми стабілізації та гарантування щодо кожної із кредитних спілок визначається частина непокритого збитку пропорційна її портфелю вкладів – сума непокритого збитку пропорційна портфелю вкладів кожної кредитної спілки – учасниці Програми стабілізації та гарантування. При цьому, для кредитних спілок – учасниць цієї Програми, портфелі вкладів яких більш ніж у десять разів перевищують середній розмір портфелю вкладів кредитної спілки – члена НАКСУ, для розрахунку використовується десятикратний розмір середнього портфелю вкладів кредитної спілки – члена НАКСУ.

7.3.4. Додатковий незворотній внесок кредитної спілки – учасниці Програми стабілізації та гарантування НАКСУ в рамках солідарної відповідальності дорівнює сумі непокритого збитку

пропорційного портфелю вкладів цієї кредитної спілки за вирахуванням процентного доходу отриманого від розміщення її поворотних квартальних внесків на депозитному рахунку.

8. Обмеження, щодо використання коштів фінансового фонду «Програми компенсації втрат вкладників» та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками «Програми стабілізації та гарантування НАКСУ».

8.1. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, не надаються кредитним спілкам, які не є учасниками Програми компенсації втрат вкладників, а також спілкам, які тимчасово зупинили членство в цій Програмі в зв'язку з несплатою внесків.

8.2. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, не надаються, якщо кредитна спілка відмовилася у проведенні аудиту, зокрема у розкритті інформації щодо розміру вкладів членів органів управління, та (або) у розкритті інформації щодо наявності у вкладників або їх близьких родичів заборгованості за кредитами.

8.3. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, не надаються за умови відмови кредитної спілки у відстороненні керівництва.

8.4. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, не надаються у разі, якщо відкрито провадження у справах за підозрою шахрайства, зловживань, тощо щодо членів органів управління та або працівників кредитної спілки.

8.5. За рахунок коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, не повертаються:

- Суми внесків членів кредитної спілки до капіталу кредитної спілки;
- Суми процентів, нарахованих на вклади (внески) членів спілки на депозитні рахунки.
- Суми внесків вкладів членів спілки на блокований рахунок.
- Частина вкладів (внесків) членів спілки на депозитні рахунки, що перевищує максимальну гарантовану суму, визначену п. 6.3.4. цих Основних засад.

8.6. За рахунок коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, не можуть бути повернені внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, які були членами органів управління, які діяли на момент призначення тимчасової адміністрації, зокрема:

- членів Спостережної Ради,
- членів Ревізійної Комісії,
- членів Правління,
- членів Кредитного Комітету.

8.7. За рахунок коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, не повертаються вклади (внески) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, які особисто (або їх близькі родичі) станом на момент призначення тимчасової адміністрації, або станом на момент виплати мали заборгованість за кредитами.

9. Відповідальність учасників «Програми компенсації втрат вкладників».

9.1. Учасники Програми компенсації втрат вкладників несуть відповідальність за повноту та своєчасність сплати внесків до цієї Програми за умови дотримання вимог «Положення про Стабілізаційний фонд НАКСУ». Несвоєчасна сплата квартальних внесків протягом двох кварталів підряд, або відмова від сплати додаткових незворотних внесків призводить до тимчасового призупинення участі кредитної спілки в Програмі.

9.2. Систематичне невиконання учасником Програми компенсації втрат вкладників взятих на себе обов'язків щодо сплати внесків до цієї Програми призводить до його виключення з Програми. Під систематичним невиконанням учасником Програми прийнятих на себе зобов'язань розуміється несплата квартальних внесків протягом трьох кварталів підряд.

9.3. Учасники Програми компенсації втрат вкладників несуть відповідальність за повноту та достовірність інформації яка надається ними щодо фінансового стану як власної кредитної спілки, так і інших кредитних спілок – учасниць програми, і яка може вплинути на рішення Комітету Програми та Ради НАКСУ.

10. Додаткові джерела фінансування «Програми компенсації втрат вкладників».

10.1. Якщо кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників, є недостатніми для здійснення виплати вкладникам, Рада НАКСУ може прийняти рішення про отримання Національною асоціацією кредиту, кошти якого спрямовуються на надання поворотної фінансової допомоги в рамках Програми компенсації втрат вкладників.

10.2. Повернення кредиту здійснюється як за рахунок повернення коштів кредитними спілками, які отримали поворотну фінансову допомогу в рамках Програми компенсації втрат вкладників, відповідно до графіку повернення, так і за рахунок надходження чергових членських внесків від кредитних спілок – учасників Програми.

10.3. Проценти за отриманим кредитом погашаються за рахунок незворотної частини коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників.

11. Конфлікт інтересів.

11.1. Член Комітету Програми, за наявності конфлікту інтересів при прийнятті Комітетом рішення про винесення на засідання Ради НАКСУ питання щодо надання коштів на виплату внесків (вкладів) на депозитні рахунки членам кредитної спілки, повинен повідомити Комітет про наявність такого конфлікту і не приймати участі в розгляді цього питання і прийнятті рішення.

Наявність конфлікту інтересів має бути висвітлена в протоколі засідання Комітету.

12. Ліквідація Програми.

Порядок розрахунків з членами «Програми компенсації втрат вкладників».

12.1. Програма може бути ліквідована в наступних випадках:

12.1.1. У випадку створення Державної Програми гарантування вкладів з обов'язковою участю в ній всіх кредитних спілок, які залучають вклади (внески) на депозитні рахунки. При цьому, поворотні внески учасників Програми компенсації втрат вкладників повертаються їм, або, за їх заявою можуть бути спрямовані повністю, або частково до Державної програми.

12.1.2. За рішенням Конференції НАКСУ про ліквідацію Програми компенсації втрат вкладників в зв'язку з недоцільністю її існування, або у випадку створення на її базі окремої гарантійної установи.

12.2. З моменту прийняття рішення про ліквідацію Програми компенсації втрат вкладників фінансування за всіма договорами, які передбачали поступове повернення вкладів припиняється.

12.3. За всіма діючими на момент ліквідації Програми компенсації втрат вкладників договорами складається узгоджений графік повернення коштів.

12.4. Всі кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, які на момент прийняття рішення про ліквідацію Програми компенсації втрат вкладників знаходяться в кредитних спілках мають бути повернути на розрахунковий рахунок НАКСУ в строки, обумовлені діючими договорами, але не пізніше 12 місяців з дати ліквідації Програми компенсації втрат вкладників.

12.5. Повернення коштів учасникам Програми компенсації втрат вкладників відбувається за графіком, затвердженим Радою НАКСУ за поданням Комітету Програми.

12.6. Рішення про використання коштів, що залишилися після повернення поворотних членських внесків членам Програми приймається на Конференції НАКСУ.

Затверджено
Рішенням Ради НАКСУ
Протокол № 25 від
23 квітня 2008 року

ПОЛОЖЕННЯ

ПРО ПРОГРАМУ КОМПЕНСАЦІЇ ВТРАТ ВКЛАДНИКІВ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

Розділ I. Загальні положення.

Стаття 1. Визначення термінів

Програма стабілізації та гарантування НАКСУ – внутрішня програма Національної асоціації кредитних спілок України, створена на основі затверджених Резолюцією XIV Позачергової Конференції НАКСУ „Основних засад розвитку та функціонування „Програми стабілізації та гарантування НАКСУ”, складовими якої є стабілізаційний та компенсаційний компоненти.

Стабілізаційний компонент – складова Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, яка функціонує відповідно до Положення про стабілізаційний фонд НАКСУ і застосовується за умови співпраці НАКСУ з усіма діючими органами управління кредитної спілки – члена Стабілізаційного фонду НАКСУ.

Компенсаційний компонент – складова Програми стабілізації та гарантування НАКСУ, яка функціонує відповідно до Положення про Програму компенсації втрат вкладників кредитних спілок (далі – Програма компенсації) і застосовується тільки за умови введення в кредитну спілку Антикризового адміністратора Програми компенсації.

Антикризовий адміністратор Програми компенсації (особа, зазначена в „Основних засадах розвитку та функціонування „Програми стабілізації та гарантування НАКСУ” під назвою „Тимчасовий адміністратор Програми компенсації”) – особа, призначена Програмою компенсації відповідно до цього Положення для застосування компенсаційного компоненту Програми компенсації в конкретній кредитній спілці і яка набуває своїх повноважень після прийняття спостережною радою такої кредитної спілки рішення про її призначення головою правління або внаслідок її затвердження тимчасовим адміністратором відповідно до пункту 5 частини 1 статті 40, пункту 6 та 7 частини 1 статті 46, статті 47 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статті 26 Закону України "Про кредитні спілки", абзацу 6 підпункту 12 пункту 5 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003 № 292.

Учасник Програми компенсації – кредитна спілка – член Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка:

- належним чином і в повному обсязі виконує вимоги „Положення про стабілізаційний фонд НАКСУ”;
- відповідно до умов, визначених цим Положенням набула статусу учасника Програми компенсації;
- виконує обов’язки учасника Програми компенсації обов’язки передбачені цим Положенням.

Вкладник – член кредитної спілки – учасника Програми компенсації, яким укладено з такою кредитною спілкою договір про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

Виплата внесків (вкладів) на депозитні рахунки членам кредитних спілок – здійснення виплат внесків (вкладів) вкладникам учасника Програми компенсації відповідно до визначеної цим Положенням процедури за рахунок коштів Програми компенсації та коштів тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації.

Розмір виплати внесків (вкладів) на депозитні рахунки члену кредитної спілки – сума внесків (вкладів) члена кредитної спілки – учасника Програми компенсації залучених таким учасником на дату здійснення виплати відповідно до визначеної цим Положенням процедури за рахунок коштів фінансового фонду Програми компенсації та коштів тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, але не більше ніж максимальна гарантована сума та з урахуванням обмежень, встановлених Статтею 8 цього Положення.

Максимальна гарантована сума – 25 000 (Двадцять п'ять тисяч) гривень

Фінансовий фонд «Програми компенсації втрат вкладників» (далі – Фінансовий фонд Програми компенсації) – фінансовий фонд НАКСУ, який формується відповідно до порядку визначеного цим Положенням і використовується для здійснення виплат вкладів вкладникам учасника Програми компенсації. Фінансовий фонд Програми компенсації обліковується окремо від інших фондів НАКСУ. Кошти Фонду розміщуються на окремих рахунках.

Вступний внесок учасника Програми компенсації – одноразовий внесок кредитної спілки – учасника Стабілізаційного фонду НАКСУ, який сплачується у розмірі визначеному цим Положенням після прийняття уповноваженими на це органами кредитної спілки і НАКСУ рішення про вступ такої кредитної спілки до Програми компенсації та підтверджує набуття кредитною спілкою статусу учасника Програми компенсації.

Поворотний квартальний внесок учасника Програми компенсації – щоквартальний внесок учасника Програми компенсації, який вноситься таким учасником на поворотній основі протягом 15 днів другого місяця поточного кварталу (для II – IV кварталів) за результатами звітних даних учасника Програми компенсації за попередній квартал та до 10 березня поточного року за результатами звітних даних учасника Програми компенсації за попередній рік у розмірі визначеному цим Положенням.

Додатковий незворотний внесок на покриття збитків фінансового фонду «Програми компенсації втрат вкладників» та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації (далі – додатковий незворотний внесок на покриття збитків) – незворотний внесок кожного з учасників Програми компенсації, який сплачується відповідно до умов цього Положення з метою покриття збитків фінансового фонду Програми компенсації та Стабілізаційного фонду НАКСУ, які стали наслідком неспроможності повернення окремою кредитною спілкою – учасником Програми компенсації коштів, отриманих нею в рамках компенсаційного компоненту.

Недоступність вкладів – неможливість одержання вкладу відповідно до умов договору вкладником кредитної спілки – учасниці Програми компенсації щодо якої призначено Антикризового адміністратора Програми компенсації.

Розділ II. Правовий статус Програми компенсації, її основні завдання та органи.

Стаття 2. Правовий статус та основні завдання Програми компенсації.

1. Програма компенсації є внутрішньою програмою НАКСУ і не має статусу юридичної особи. НАКСУ несе фінансові зобов'язання передбачені цим Положенням виключно в межах коштів фінансового фонду Програми компенсації та коштів тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації.

2. Основними завданнями Програми компенсації є:

недопущення втрати заощаджень вкладниками кредитних спілок – учасників „Програми стабілізації та гарантування НАКСУ”

забезпечення захисту прав вкладників кредитних спілок – учасників Програми компенсації шляхом повернення їх вкладів (за виключенням нарахованих на них процентів і у визначених цим Положенням

межах) за рахунок коштів Програми компенсації та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, у разі настання недоступності вкладів;

здійснення організаційно-управлінських заходів з метою забезпечення виплати вкладникам кредитних спілок – учасників Програми компенсації сум їх вкладів;

забезпечення надходження та акумуляції сум внесків учасників Програми компенсації та інших коштів, призначених для здійснення відшкодування втрат;

забезпечення цільового використання коштів, що знаходяться на рахунках Програми компенсації.

3. Програма компенсації відповідно до покладених на неї завдань:

1) надає кошти учаснику Програми компенсації щодо якого відповідно до цього Положення прийнято рішення про здійснення виплат його вкладникам у розмірі та з дотриманням вимог визначених цим Положенням;

2) проводить перевірку:

правильності розрахунків та контролює своєчасність і повноту перерахування внесків учасниками Програми компенсації;

діяльності учасників Програми компенсації, в тому числі із залученням з цією метою незалежних експертів;

3) забезпечує використання коштів за їх цільовим призначенням;

4) веде реєстр учасників Програми компенсації;

5) публікує в засобах масової інформації інформацію про зміни в реєстрі учасників Програми компенсації та тимчасове призупинення участі в ній;

6) в особі НАКСУ набуває право кредитора стосовно учасника Програми компенсації на всю суму коштів, які отримані учасником Програми компенсації з фінансового фонду Програми компенсації та коштів тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, для здійснення виплат внесків (вкладів) вкладникам учасника Програми компенсації, з дня настання недоступності вкладів;

7) одержує від Антикризисового адміністратора Програми компенсації інформацію та документи, необхідні для виконання Програмою компенсації функцій із забезпечення виплат вкладникам.

Стаття 3. Органи Програми компенсації.

1. Органами Програми компенсації є Збори учасників Програми компенсації, Комітет Програми компенсації та Уповноважена особа Комітету Програми компенсації.

2. Збори учасників Програми компенсації є вищим органом Програми компенсації, до компетенції якого належить:

- обрання представників кредитних спілок – учасниць Програми компенсації до складу Комітету Програми компенсації;
- прийняття у передбачених цим Положенням випадках рішення про сплату додаткових незворотних внесків учасників Програми компенсації на покриття збитків;
- прийняття рішення про ліквідацію Програми компенсації у випадках передбачених цим Положенням.

3. Збори учасників Програми компенсації вважаються правомочними, якщо на них представлено особисто або за довіреностями не менш як 2/3 кредитних спілок – учасниць Програми компенсації за умови, що кожна кредитна спілка – учасниця Програми компенсації представлена одним представником. Голосування на Зборах учасників Програми компенсації відбувається з дотриманням принципу голосування встановленого для голосування на Конференції НАКСУ, визначеного п. 15.4 Статуту НАКСУ, а саме: згідно категорій, що визначаються на основі встановлених Конференцією НАКСУ критеріїв. Рішення Зборів учасників Програми компенсації вважається прийнятим, якщо за нього віддано більше половини голосів, якими володіють учасники Зборів учасників Програми компенсації.

4. Комітет Програми компенсації є колегіальним консультативно-експертним органом Програми компенсації, який здійснює:

- нагляд за її діяльністю;
- вироблення необхідних рекомендацій;
- вирішують питання віднесені цим Положенням до його компетенції.

5. Чисельний склад Комітету Програми компенсації становить вісім осіб з боку НАКСУ (п'ятеро членів – представники кредитних спілок, троє членів – представники Виконавчої дирекції НАКСУ) та не більш ніж три члени – представники органів державної влади (за згодою) а саме:

- Обрані Зборами учасників Програми компенсації строком на два роки представники кредитних спілок – учасниць цієї Програми у кількості 4-х осіб;
- Представники Виконавчої дирекції НАКСУ, які призначаються рішенням Ради НАКСУ, у кількості 2-х осіб;
- Представники органів державної влади (за згодою);
- Голова Ради та Президент НАКСУ за посадами.

При цьому, членом Комітету Програми компенсації від однієї кредитної спілки – учасниці Програми компенсації може бути лише одна особа.

6. Організаційною формою діяльності Комітету Програми компенсації є засідання, які проводяться за потребою, але не рідше ніж 1 раз на три місяці.

7. До компетенції Комітету Програми компенсації належить вирішення питань щодо:

- прийому та виключення учасників Програми компенсації, а також призупинення їх членства в Програмі;
- розгляду та погодження звітів про використання коштів Програми компенсації;
- прийняття рішення про розміщення тимчасово вільних коштів Програми компенсації;
- прийняття рішення про звернення до Ради НАКСУ про використання на здійснення виплат внесків (вкладів) членам кредитної спілки – учасника Програми компенсації коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації;
- прийняття рішення про звернення до Ради НАКСУ про отримання Національною асоціацією кредиту на цілі надання коштів кредитним спілкам – учасницям Програми компенсації;
- призначення Уповноваженої особи для здійснення управління поточною діяльністю Програми компенсації в період між засіданнями Комітету Програми компенсації;
- розгляду звітів Уповноваженої особи про результати діяльності Програми компенсації в період між засіданнями Комітету Програми компенсації;
- визначення кандидатури для призначення Антикризового адміністратора Програми компенсації з подальшим її поданням Раді НАКСУ на затвердження;
- прийняття рішення про звернення до Ради НАКСУ щодо сплати всіма кредитними спілками – учасниками Програми компенсації додаткових незворотних внесків на покриття збитків

фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації;

- вироблення рекомендацій для здійснення Програмою компенсації подальшої діяльності;
- звернення до відповідних органів управління НАКСУ з метою усунення виявлених в діяльності Програми компенсації недоліків.

8. Рішення на засіданнях Комітету Програми компенсації приймаються простою більшістю голосів членів Комітету Програми компенсації і є обов'язковими для виконання всіма кредитними спілками – учасниками Програми компенсації.

9. В період між засіданнями Комітету Програми компенсації провадження поточної діяльності Програми компенсації здійснює уповноважена особа, призначена Комітетом з числа членів Комітету - працівників Виконавчої дирекції НАКСУ.

10. До компетенції уповноваженої особи входить:

- прийом заяв від кредитних спілок на вступ до Програми компенсації;
- контроль за надходженням внесків від кредитних спілок – учасників Програми компенсації;
- поточний контроль фінансових потоків по кредитних спілках, щодо яких прийнято рішення про використання коштів Програми компенсації та коштів тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, на здійснення виплат внесків (вкладів) їх членам;
- підготовка засідань Комітету Програми компенсації;
- інформування учасників Програми компенсації про середній розмір портфелю вкладів кредитної спілки – члена НАКСУ;
- затвердження особи аудитора для здійснення аудиторської перевірки учасника Програми компенсації, стосовно якого Комітетом Програми компенсації має розглядатися рішення щодо звернення до Ради НАКСУ з питання використання коштів Програми компенсації та коштів тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, на здійснення виплат внесків (вкладів) членам такого учасника.

11. Питання щодо використання коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників на здійснення виплат внесків (вкладів) членам кредитної спілки – учасника Програми компенсації відноситься до виключної компетенції Ради НАКСУ і не може бути делегованим уповноваженій особі чи Комітету Програми компенсації.

Стаття 4. Фінансовий фонд Програми компенсації

1. Кошти фінансового фонду Програми компенсації формуються за рахунок:

- вступних внесків кредитних спілок – членів НАКСУ;
- поворотних квартальних внесків учасників Програми компенсації;
- частини резервного капіталу НАКСУ в сумі 200 000 гривень;
- доходу отриманого від розміщення коштів фінансового фонду Програми на депозитному рахунку в банку;
- додаткових членських внесків, які сплачуються членами НАКСУ у випадку використання ними коштів Стабілізаційного фонду НАКСУ на цілі підтримки ліквідності;
- благодійної допомоги фізичних та юридичних осіб;
- додаткових незворотних внесків учасників Програми компенсації на покриття збитків фінансового фонду «Програми компенсації втрат вкладників» та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації.

Кошти фінансового фонду Програми компенсації є джерелом формування майна НАКСУ.

2. Розмір вступного внеску становить по 2,5 гривні на кожного з вкладників кредитної спілки – учасниці Програми компенсації станом на останню звітну дату, яка передує даті прийняття Комітетом Програми компенсації рішення про вступ кредитної спілки до Програми компенсації. Сплата вступного внеску здійснюється протягом 30 днів від дати прийняття Комітетом Програми компенсації рішення про вступ кредитної спілки до Програми компенсації. У разі порушення зазначеного строку кредитна спілка вважається такою, що не набула статусу учасника Програми компенсації. Вступний внесок при виході кредитної спілки – учасника з Програми компенсації їй не повертається.

3. Розмір поворотного квартального внеску становить:

- 0,01% від суми внесків (вкладів) членів на депозитні рахунки станом на останню звітну дату – для кредитних спілок – учасниць Програми компенсації, портфелі вкладів яких менше або дорівнюють десятикратному середньому розміру портфелю вкладів кредитної спілки – члена НАКСУ;
- 0,01% від десятикратного середнього розміру портфелю вкладів кредитної спілки – члена НАКСУ станом на останню звітну дату – для кредитних спілок – учасниць цієї Програми, портфелі вкладів яких більш ніж у десять разів перевищують середній розмір портфелю вкладів кредитної спілки – члена НАКСУ.

Інформування учасників Програми компенсації здійснюється щонайменше за десять днів до кінцевої дати сплати поворотних квартальних внесків. При цьому, розрахунок суми поворотного квартального внеску, який має бути сплачено учасником Програми компенсації здійснюється таким учасником самостійно.

При виході кредитної спілки – учасника з Програми компенсації повернення її поворотних квартальних внесків здійснюється протягом місяця від дати прийняття Комітетом Програми компенсації рішення про виключення такого учасника з Програми компенсації.

4. Метод визначення розміру додаткових незворотних внесків на покриття збитків встановлюється Статтею 9 цього Положення. При виході кредитної спілки – учасника з Програми компенсації додаткові незворотні внески на покриття збитків такому учаснику не повертаються.

5. В рамках Програми компенсації ведеться персоніфікований облік щодо вступних внесків, поворотних квартальних внесків та додаткових незворотних внесків на покриття збитків сплачених учасниками Програми компенсації.

Стаття 5. Участь в Програмі компенсації, права та обов'язки її учасників.

1. Набути статус учасника Програми компенсації може кредитна спілка – член Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка належним чином і в повному обсязі виконує вимоги „Положення про стабілізаційний фонд НАКСУ” та має Ліцензію на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2. Прийняття кредитної спілки до Програми компенсації та її виключення зі складу Програми компенсації провадяться на підставі письмової заяви такої кредитної спілки за рішенням Комітету Програми компенсації. При цьому, для набуття статусу учасника Програми компенсації кредитна спілка надає уповноваженій особі Програми компенсації Заяву про вступ до Програми компенсації за формою, яка міститься у додатку 1 до цього Положення. Також, при набутті та припиненні участі кредитної спілки в Програмі компенсації нею до заяви додається витяг з протоколу засідання Спостережної ради такої кредитної спілки із відповідним рішенням та засвідчена кредитною спілкою копія Ліцензії на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

3. Кредитна спілка набуває статус учасника Програми компенсації після сплати нею вступного внеску.

4. Учасники Програми компенсації мають право:

- отримувати відповідно до визначених цим Положенням умов кошти Програми компенсації та кошти тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, на здійснення виплат своїм вкладникам;

- брати участь в управлінні справами Програми компенсації шляхом участі в Зборах учасників Програми компенсації, обирати та бути обраними до Комітету Програми компенсації;
- вносити пропозиції щодо Програми компенсації на розгляд органів Програми компенсації та НАКСУ;
- одержувати інформацію про діяльність Програми компенсації;
- вийти з учасників Програми компенсації в порядку передбаченому цим Положенням.

5. Учасники Програми компенсації зобов'язані:

- своєчасно і в повному обсязі сплачувати всі встановлені цим Положенням внески за умови дотримання вимог «Положення про Стабілізаційний фонд НАКСУ»;
- додержуватися вимог цього Положення та виконувати рішення органів Програми компенсації;
- надавати повну і достовірну інформацію щодо фінансового стану як власної кредитної спілки, так і інших кредитних спілок – учасниць Програми компенсації, яка може вплинути на рішення Комітету Програми компенсації та Ради НАКСУ;
- розміщувати у всіх приміщеннях, до яких мають доступ вкладники, та надавати загальним зборам своїх членів інформацію про умови компенсації втрат вкладників та виключення щодо здійснення виплат вкладникам передбачені Програмою компенсації;
- поінформувати вкладників своєї кредитної спілки під підпис про умови компенсації втрат вкладників та виключення щодо здійснення виплат вкладникам передбачені Програмою компенсації;
- інформувати вкладників своєї кредитної спілки про настання обставин, зазначених у Статті 8 цього Положення, зокрема, в. п. 1.5. Статті 8.

6. Несвоєчасна сплата поворотних квартальних внесків протягом двох кварталів підряд або несплата додаткових незворотних внесків на покриття збитків протягом строку, встановленого рішенням повноважного органу, призводить до тимчасового призупинення участі кредитної спілки в Програмі компенсації. Відновлення участі кредитної спілки в Програмі компенсації настає після здійснення такою кредитною спілкою сплати всіх необхідних внесків в повному обсязі.

7. Систематичне невиконання учасником Програми компенсації взятих на себе обов'язків щодо сплати внесків до Програми компенсації призводить до його виключення з Програми. Під систематичним невиконанням учасником Програми прийнятих на себе зобов'язань розуміється несплата поворотних квартальних внесків протягом трьох кварталів підряд. У разі систематичного невиконання учасником Програми компенсації взятих на себе обов'язків уповноважена особа Програми компенсації доводить інформацію з цього приводу до відома Комітету Програми компенсації на найближчому його засіданні для прийняття відповідного рішення.

Стаття 6. Використання коштів фінансового фонду «Програми компенсації втрат вкладників» та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації.

1. Кошти фінансового фонду Програми компенсації мають бути розміщені на депозитному рахунку в банку, який обирається згідно порядку визначеного Комітетом Програми компенсації. Процентні доходи, отримані від розміщення коштів фінансового фонду Програми компенсації приєднуються до коштів фінансового фонду Програми компенсації.

2. Використання коштів Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, на здійснення виплат внесків (вкладів) на депозитні рахунки членам кредитної спілки відбувається лише у разі, якщо заходи застосовані до кредитної спілки – учасниці Програми стабілізації та гарантування НАКСУ в рамках Стабілізаційної програми НАКСУ не призвели до відновлення можливості виконання учасником Програми компенсації своїх зобов'язань перед вкладниками такого учасника.

3. Процедура прийняття рішення про використання коштів Програми компенсації та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, на здійснення виплат вкладникам:

3.1. Учасник Програми компенсації та/або Виконавча дирекція НАКСУ, та/або кредитні спілки відповідного регіону з метою недопущення дестабілізації ситуації в регіоні подає(ють) звернення до Комітету Програми компенсації щодо розгляду питання про використання коштів Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, на здійснення виплат внесків (вкладів) на депозитні рахунки членам кредитної спілки – учасника Програми компенсації. При цьому, у разі отримання звернення від учасника Програми компенсації щодо отримання коштів в рамках компенсаційного компоненту безпосередньо таким учасником, зазначене звернення повинно містити згоду цієї кредитної спілки на проведення в ній аудиту за спеціальним завданням з боку особи аудитора, яку буде визначено уповноваженою особою Програми компенсації. До звернення додається витяг з рішення Спостережної ради кредитної спілки з цього приводу.

3.2. Уповноважена особа Програми компенсації за результатами отриманого звернення затверджує особу аудитора або ревізора для здійснення аудиту за спеціальним завданням (відповідно – незалежного або внутрішнього) учасника Програми компенсації, стосовно якого Комітетом Програми компенсації має розглядатися рішення щодо звернення до Ради НАКСУ з питання використання коштів Програми компенсації та коштів тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, на здійснення виплат внесків (вкладів) членам такого учасника. Метою здійснення аудиту за спеціальним завданням є виявлення фактичної ситуації в кредитній спілці, обсягу необхідних коштів з фінансового фонду Програми компенсації та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, (з урахуванням обмежень, встановлених Статтею 8 цього Положення), а також порядку їх надання.

3.3. У разі, якщо ініціатива звернення не належить безпосередньо учаснику Програми компенсації щодо якого має розглядатися питання про використання коштів Програми компенсації та коштів тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, на здійснення виплат внесків (вкладів) членам такого учасника, уповноважена особа Програми компенсації протягом 10 робочих днів інформує таку кредитну спілку (в особах правління, спостережної ради та ревізійної комісії) про отримане щодо неї звернення і направляє їй письмову пропозицію щодо здійснення аудиту за спеціальним завданням з боку визначеної особи аудитора. Проведення аудиту за спеціальним завданням здійснюється після отримання від такого учасника Програми компенсації письмової згоди цієї кредитної спілки на проведення в ній аудиту за спеціальним завданням з боку особи аудитора, яку буде визначено уповноваженою особою Програми компенсації. До такої письмової згоди додається витяг з рішення Спостережної ради кредитної спілки з цього приводу, а також, звернення такого учасника Програми компенсації щодо отримання коштів в рамках компенсаційного компоненту.

3.3. У разі здійснення аудиту за спеціальним завданням незалежним аудитором витрати на проведення аудиту покриваються за рахунок кредитної спілки. При цьому, в договорі між кредитною спілкою та незалежним аудитором має бути встановлено про надання завіреної аудитором копії аудиторського звіту за формою, погодженою з Програмою компенсації, уповноваженій особі Комітету Програми компенсації.

3.4. Аудиторський звіт протягом 30 днів після її завершення доводяться до відома кредитної спілки та уповноваженої особи Комітету Програми компенсації. При цьому, спостережна рада такої кредитної спілки на своєму найближчому, після проведення аудиту за спеціальним завданням, засіданні має ухвалити рішення щодо надання згоди на введення Антикризового адміністратора Програми компенсації, яке протягом 10 робочих днів подається уповноваженій особі Комітету Програми компенсації.

3.5. За результатами проведеного аудиту та у разі отримання від кредитної спілки згоди щодо введення Антикризового адміністратора Програми компенсації, Комітет Програми компенсації приймає рішення про визначення кандидатури Антикризового адміністратора та звернення до Ради НАКСУ щодо розгляду питання про використання коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації.

3.6. Звернення Комітету Програми компенсації до Ради НАКСУ про використання коштів Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, на здійснення виплат внесків (вкладів) на депозитні рахунки членам кредитної спілки, подається Комітетом Програми компенсації до Ради НАКСУ разом із:

- зверненням учасника Програми компенсації щодо отримання коштів в рамках компенсаційного компоненту, до якого додається рішення спостережної ради такого учасника з цього приводу;
- рішенням спостережної ради учасника Програми компенсації щодо надання згоди на введення Антикризого адміністратора Програми компенсації;
- висновком фінансового департаменту НАКСУ щодо обсягу необхідних коштів з фінансового фонду Програми компенсації та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, (з урахуванням обмежень, встановлених Статтею 8 цього Положення), а також порядку їх надання. Зазначений висновок готується на підставі аудиторського звіту, який до нього додається;
- рішенням Комітету Програми компенсації про визначення кандидатури Антикризого адміністратора Програми компенсації.

3.7. За результатами розгляду звернення Комітету Програми компенсації Рада НАКСУ приймає рішення про задоволення або про відмову у задоволенні звернення учасника Програми компенсації щодо отримання коштів в рамках компенсаційного компоненту. Підставами для відмови у задоволенні такого звернення є існуючі обмеження визначені Статтею 8 цього Положення. У разі прийняття Радою НАКСУ рішення про задоволення звернення учасника Програми компенсації та надання коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, Рада НАКСУ також приймає рішення щодо суми зазначених коштів, порядку їх надання і повернення, строку на який вони надаються та призначення Антикризого адміністратора Програми компенсації.

3.8. Рішення Ради НАКСУ прийняте за результатами розгляду звернення учасника протягом 10 робочих днів з дати його ухвалення доводиться уповноваженою особою Програми компенсації до відома такого учасника та Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Держфінпослуг).

3.9. На підставі ухваленого Радою НАКСУ рішення про задоволення звернення учасника Програми компенсації щодо отримання коштів в рамках компенсаційного компоненту:

3.9.1. за умови відсутності застосованого Держфінпослуг заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації з боку Держфінпослуг спостережна рада такого учасника має розглянути і затвердити рішення про призначення Антикризого адміністратора Програми компенсації головою правління;

3.9.2. за умови наявності застосованого Держфінпослуг заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації з боку Держфінпослуг Антикризого адміністратора Програми компенсації набуває повноважень внаслідок його затвердження тимчасовим адміністратором відповідно до пункту 5 частини 1 статті 40, пункту 6 та 7 частини 1 статті 46, статті 47 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статті 26 Закону України "Про кредитні спілки", абзацу 6 підпункту 12 пункту 5 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003 № 292.

3.10. Рішення Ради НАКСУ про задоволення звернення учасника Програми компенсації щодо отримання коштів в рамках компенсаційного компоненту набуває чинності з моменту призначення спостережної радою учасника Програми компенсації Антикризого адміністратора Програми компенсації головою правління, або з моменту призначення тимчасовим адміністратором з боку Держфінпослуг призначеної рішенням Ради НАКСУ особи.

3.11. За наявності підстави щодо набуття повноважень Антикризого адміністратором Програми компенсації (відповідне рішення спостережної ради учасника або Розпорядження Держфінпослуг) між учасником Програми компенсації та НАКСУ укладається Договір, відповідно до якого, зокрема,

надаються кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації (далі – Договір між учасником та НАКСУ). Договір між учасником та НАКСУ підписується з боку такого учасника – Антикризивним адміністратором, з боку НАКСУ – Президентом НАКСУ після отримання письмового погодження з боку уповноваженої особи. Графік надання коштів, а також, графік їх повернення визначається в кожному випадку окремо за погодженням з Антикризивним адміністратором Програми компенсації за умови виконання рішень прийнятих Радою НАКСУ з приводу зазначеного учасника.

4. Порядок використання коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації:

4.1. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації надаються учаснику Програми компенсації на поворотній основі.

4.2. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, отримані учасником Програми компенсації відповідно до Договору між учасником та НАКСУ використовуються виключно на здійснення таким учасником виплати внесків (вкладів) своїм членам в межах та з урахуванням обмежень, встановлених Статтею 8 цього Положення.

4.3. Повернення коштів отриманих з фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, здійснюється згідно графіка затвердженого Договором між учасником та НАКСУ за рахунок повернення кредитів членами учасника Програми компенсації, а також, інших коштів учасника отриманих за результатами провадження ним статутної діяльності.

Стаття 7. Антикризивний адміністратор Програми компенсації.

1. Антикризивним адміністратором Програми компенсації може бути працівник НАКСУ або незалежний експерт (за договором), які мають:

- за умови відсутності застосованого Держфінпослуг заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації з боку Держфінпослуг – кваліфікаційне свідоцтво, що підтверджує проходження підвищення кваліфікації відповідно до Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 № 1590 (з 0955-04), зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за № 955/9554 (із змінами);
- за умови наявності застосованого Держфінпослуг заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації з боку Держфінпослуг – сертифікат Держфінпослуг на право здійснення тимчасової адміністрації фінансової установи.

2. Антикризивним адміністратором Програми компенсації не може бути особа, яка:

- є членом учасника щодо якого прийнято рішення про призначення Антикризивного адміністратора Програми компенсації;
- має судимість, не погашену і не зняту у встановленому законом порядку, або є обвинуваченою по кримінальній справі;
- не виконала своїх зобов'язань перед будь-якою фінансовою установою.

3. Антикризивний адміністратор Програми компенсації є підзвітним Раді НАКСУ та Комітету Програми компенсації.

4. Оплата праці Антикризивного адміністратора Програми компенсації здійснюється НАКСУ в рамках затвердженого Радою НАКСУ бюджету.

5. Антикризовий адміністратор Програми компенсації:

- без доручення представляє учасника Програми компенсації та діє від його імені;
- представляє учасника Програми компенсації у його відносинах з державою, іншими юридичними та фізичними особами;
- укладає договори та інші правочини від імені учасника Програми компенсації, підписує доручення на провадження дій від імені такого учасника;
- розпоряджається майном учасника Програми компенсації в порядку та у межах, визначених його статутом;
- забезпечує виконання Договору між учасником та НАКСУ;
- займається поверненням проблемних кредитів учасника Програми компенсації, в тому числі за допомогою спеціалізованих установ.

6. Антикризовий адміністратор Програми компенсації не має права:

- приймати прямо або опосередковано будь-які послуги, подарунки та інші цінності від осіб, зацікавлених у здійсненні будь-яких дій, пов'язаних з призначенням Антикризового адміністратора;
- використовувати або дозволяти використовувати майно, яке Антикризовий адміністратор має право контролювати, у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- приймати зобов'язання від імені НАКСУ без її письмового дозволу;
- розголошувати службову інформацію, якщо це не пов'язано з виконанням функцій Антикризового адміністратора Програми компенсації.

Стаття 8. Обмеження, щодо використання коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації.

1. Кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, не надаються:

1.1. кредитним спілкам, які не є учасниками Програми компенсації, а також кредитним спілкам, які тимчасово зупинили членство в Програмі компенсації в зв'язку з несплатою внесків;

1.2. якщо учасник відмовився від проведення аудиторської перевірки або в ході її проведення не надав інформації щодо розміру вкладів членів органів управління, та/або інформації щодо наявності у вкладників або їх близьких родичів заборгованості за кредитами;

1.3. за умови відмови учасника Програми компенсації у призначенні Антикризового адміністратора Програми компенсації головою правління такого учасника;

1.4. у разі, якщо відкрито провадження у справах за підозрою шахрайства, зловживань, тощо щодо членів органів управління та/або працівників учасника Програми компенсації;

1.5. для здійснення виплати вкладникам, вклади яких на депозитні рахунки залучено в період дії застосованих з боку Держфінпослуг заходів впливу у вигляді:

- тимчасового зупинення дії Ліцензії на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі – Ліцензія);
- анулювання Ліцензії;
- анулювання Ліцензії у зв'язку із виключенням учасника з Державного реєстру фінансових установ або після закінчення строку дії Ліцензії.

2. За рахунок коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, не повертаються:

- Суми внесків членів учасника Програми компенсації до капіталу такого учасника;

- Суми процентів, нарахованих на вклади (внески) членів учасника на депозитні рахунки;
- Суми внесків вкладів членів учасника на блокований рахунок.
- Частина вкладів (внесків) члена учасника Програми компенсації на депозитні рахунки, що перевищує максимальну гарантовану суму, визначену Статтею 1 цього Положення.

3. За рахунок коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, не повертаються внески (вклади) на депозитні рахунки членів учасника Програми компенсації, які були членами органів управління, які діяли на момент призначення Антикризогового адміністратора Програми компенсації, зокрема:

- членів спостережної ради учасника Програми компенсації,
- членів ревізійної комісії учасника Програми компенсації,
- членів правління учасника Програми компенсації,
- членів кредитного комітету учасника Програми компенсації.

4. За рахунок коштів фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, не повертаються вклади (внески) на депозитні рахунки членів учасника Програми компенсації, які особисто (або їх близькі родичі) станом на момент призначення Антикризогового адміністратора Програми компенсації, або станом на момент виплати мали заборгованість за кредитами.

Стаття 9. Порядок покриття збитків фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації.

1. У разі неспроможності учасника Програми компенсації повернути кошти фінансового фонду Програми компенсації та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, отримані таким учасником на здійснення виплати вкладів своїм членам згідно Договору між учасником та НАКСУ зазначені кошти за рішенням Ради НАКСУ визнаються збитком фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації (далі – збитки фінансових фондів).

2. Якщо сума збитків фінансових фондів менше суми коштів фінансового фонду Програми компенсації отриманих на неповоротній основі, то зазначені збитки погашаються за рішенням Ради НАКСУ. При цьому, внаслідок погашення таких збитків відбувається зменшення розміру фінансового фонду Програми компенсації, яке здійснюється шляхом зменшення окремих складових цього фонду сформованих за рахунок наведених нижче джерел у наступній черговості:

- 2.1. благодійна допомога фізичних та юридичних осіб;
- 2.2. доход отриманий від розміщення неповоротної частини коштів фінансового фонду Програми компенсації на депозитному рахунку в банку;
- 2.3. частина резервного капіталу НАКСУ в сумі 200 000 гривень;
- 2.4. додаткові членські внески, які сплачуються членами НАКСУ у випадку використання ними коштів Стабілізаційного фонду НАКСУ на цілі підтримки ліквідності;
- 2.5. вступні внески учасників Програми компенсації.

3. За умови недостатності коштів фінансового фонду Програми компенсації зазначених в пункті 2 цієї Статті, приймається рішення про сплату учасниками Програми компенсації додаткових незворотних внесків на покриття збитків фінансових фондів. При цьому, рішення про сплату додаткових незворотних внесків на покриття збитків приймається Радою НАКСУ у разі, якщо загальна сума збитку знаходиться в межах трикратного розміру фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників. В інших випадках

рішення про сплату додаткових незворотних внесків на покриття збитків приймається Зборами учасників Програми компенсації.

4. Визначення розміру додаткового незворотного внеску окремого учасника Програми компенсації на покриття збитків здійснюється наступним чином:

4.1. Визначається сума непокритого збитку (СНЗ) шляхом зменшення загальної суми збитків фінансових фондів на суму неповоротної частини фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників за виключенням процентного доходу отриманого фінансовим фондом Програми компенсації втрат вкладників від розміщення поворотних квартальних внесків учасників на депозитному рахунку в банку.

4.2. В розрізі кожного учасника Програми компенсації здійснюється розрахунок розміру процентного доходу отриманого фінансовим фондом Програми компенсації втрат вкладників від розміщення його поворотних квартальних внесків на депозитному рахунку в банку – процентний дохід учасника (ПДУ).

4.3. Визначається сума непокритого збитку пропорційна портфелю вкладів учасника Програми компенсації (НЗУ) як добуток портфелю вкладів учасника Програми компенсації (ПВУ) та суми непокритого збитку (СНЗ) розділений на загальний портфель вкладів учасників (ЗПВ). Тобто,

$$НЗУ = \frac{ПВУ * СНЗ}{ЗПВ}$$

При цьому, для учасників Програми компенсації, портфелі вкладів яких більш ніж у десять разів перевищують середній розмір портфелю вкладів кредитної спілки – члена НАКСУ, для розрахунку використовується десятикратний розмір середнього портфелю вкладів кредитної спілки – члена НАКСУ.

4.4. Визначається додатковий незворотній внесок учасника на покриття збитків Програми компенсації (ДВУ) як сума непокритого збитку пропорційного портфелю вкладів учасника Програми компенсації за вирахуванням процентного доходу отриманого від розміщення її поворотних квартальних внесків на депозитному рахунку в банку. Тобто,

$$ДВУ = НЗУ - ПДУ$$

Стаття 10. Результати запровадження Програми компенсації.

1. Результати виконання Договору між учасником та НАКСУ розглядаються на кожному засіданні Комітету Програми компенсації та Ради НАКСУ.

2. У разі закінчення або дострокового розірвання Договору між учасником та НАКСУ Радою НАКСУ за поданням Комітету Програми компенсації має бути розглянуто питання щодо фінансового стану учасника в частині визнання за доцільне здійснення учаснику пропозиції щодо:

- відновлення фінансової стабільності учасника, в тому числі за допомогою Стабілізаційного фонду НАКСУ;
- приєднання учасника до іншої спілки;
- ліквідації учасника.

3. Прийняте Радою НАКСУ рішення з приводу зазначених в п. 2 цієї Статті пропозицій має бути направлено до спостережної ради та ревізійної комісії учасника протягом 10 днів з дати його ухвалення. При цьому, повернення учасником коштів отриманих з фінансового фонду Програми компенсації та коштів з тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації за будь-яких обставин має відбуватися відповідно до вимог Договору між учасником та НАКСУ.

Стаття 11. Додаткові джерела фінансування Програми компенсації.

1. Якщо кошти фінансового фонду Програми компенсації, є недостатніми для здійснення виплати вкладникам, Рада НАКСУ може прийняти рішення про отримання Національною асоціацією кредитних спілок України кредиту, кошти якого спрямовуються на надання поворотної фінансової допомоги в рамках Програми компенсації.
2. Повернення кредиту здійснюється як за рахунок повернення коштів учасниками, які отримали поворотну фінансову допомогу в рамках Програми компенсації, відповідно до графіку повернення, так і за рахунок надходження чергових членських внесків від учасників Програми компенсації.
3. Проценти за отриманим кредитом погашаються за рахунок незворотної частини коштів фінансового фонду Програми компенсації.

Стаття 12. Конфлікт інтересів.

1. Член Комітету Програми компенсації, за наявності конфлікту інтересів при прийнятті Комітетом Програми компенсації рішення про винесення на засідання Ради НАКСУ питання щодо надання коштів на виплату внесків (вкладів) на депозитні рахунки членам учасника програми компенсації, повинен повідомити Комітет Програми компенсації про наявність такого конфлікту і не приймати участі в розгляді цього питання і прийнятті рішення.

Наявність конфлікту інтересів має бути висвітлена в протоколі засідання Комітету Програми компенсації.

Стаття 13. Ліквідація Програми компенсації. Порядок розрахунків з членами Програми компенсації.

1. Програма компенсації може бути ліквідована в наступних випадках:

- 1.1. У випадку створення Державної Програми гарантування вкладів членів кредитних спілок за участі в ній кредитних спілок, які залучають вклади (внески) на депозитні рахунки. При цьому, поворотні внески учасників Програми компенсації повертаються їм, або, за їх заявою можуть бути спрямовані повністю, або частково до Державної програми гарантування вкладів членів кредитних спілок.

- 1.2. За рішенням Конференції НАКСУ або Зборів учасників Програми компенсації про ліквідацію Програми компенсації втрат вкладників в зв'язку з недоцільністю її існування, або у випадку створення на її базі окремої гарантійної установи.

2. З моменту прийняття рішення про ліквідацію Програми компенсації фінансування за всіма договорами, які передбачали поступове повернення вкладів припиняється.

3. За всіма діючими на момент ліквідації Програми компенсації договорами складається узгоджений графік повернення коштів.

4. Всі кошти фінансового фонду Програми компенсації втрат вкладників та тієї частини Стабілізаційного фонду НАКСУ, яка сформована учасниками Програми компенсації, які на момент прийняття рішення про ліквідацію Програми компенсації знаходяться в кредитних спілках мають бути повернуті на розрахунковий рахунок НАКСУ в строки, обумовлені діючими договорами, але не пізніше 12 місяців з дати ліквідації Програми компенсації.

5. Повернення коштів учасникам Програми компенсації відбувається за графіком, затвердженим Радою НАКСУ за поданням Комітету Програми компенсації.

6. Рішення про використання коштів, що залишилися після повернення поворотних членських внесків членам Програми компенсації приймається Зборами учасників Програми компенсації.

Додаток 1
до Положення про Програму компенсації
втрат вкладників кредитних спілок

Національна Асоціація
кредитних спілок України
від Кредитної спілки

 В особі голови правління

Заява

Кредитна спілка _____ в особі голови правління _____, який діє на підставі Статуту, член Стабілізаційного фонду НАКСУ з _____ року (свідоцтво № _____), цією заявою підтверджує своє рішення про участь у Програмі компенсації втрат вкладників.

Кредитна спілка _____ повідомляє про те, що станом на дату подання заяви сума внеску до Стабілізаційного фонду НАКСУ складає _____ грн., активи КС _____ на останню звітну дату «__» _____ 20__ р., складають _____ грн.;

заборгованість по сплаті членських внесків до Стабілізаційного фонду відсутня.

Кількість вкладників кредитної спілки _____ на останню звітну дату складає _____ осіб (дані по рядку 2 додатку 2 Звітних даних до Держфінпослуг);

Сума внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки на останню звітну дату складає _____ грн. (дані по графі 6, рядку 120, додатку 2 Звітних даних до Держфінпослуг).

Кредитна спілка повідомлена про розмір та порядок розрахунків платежів до програми:

- вступний внесок до програми дорівнює **2,5** грн. Х _____ (кількість вкладників) = _____ грн. Вступний внесок сплачується одноразово. Подальші зміни кількості вкладників не вимагають коригування розміру сплаченого вступного внеску.
- кварталний членський внесок до програми дорівнює **0,01%** від суми залучених внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів КС _____ грн..

Розмір членського внеску розраховується кредитною спілкою щоквартально виходячи зі звітних даних за попередній звітний період. З умовами Програми компенсації втрат вкладників ознайомлені.

Достовірність наведеної інформації підтверджую.

Голова правління КС _____

(П. І. Б.)

Витяг з протоколу Спостережної Ради про вступ до Програми додається.

ЗВІТ ІНФРАСТРУКТУРНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ НАКСУ ПРО ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ЗА 2007 РІК

	ІКС	НМЦ	СЦ	Разом
Залишок коштів на 1.01.2007 року	238852	627	499	239978
Доходи				
Семінари	212 860	5 600	24 570	243 030
Комп'ютерна програма	33 910	14 400		48 310
Література та консультації	19 060	790		19 850
Відсотки банку	24 519			24 519
Бюлетень НАКСУ	17 208			17 208
Благодійний внесок від Іллінойської ліги кредитних спілок	55 550			55 550
Доходи разом	363 107	20 790	24 570	408 467
Витрати				
Персонал	89 028	9 927	10 983	109 938
Податки	60 889	6 680	7 259	74 828
Комунікаційні та офісні витрати	47 875	2 314	2 691	52 880
Витрати на організацію і проведення семінарів	88 252	1 500	2 200	91 952
Конференції в Турції та Москві	35 270			35 270
Гарантійний внесок в нову комп'ютерну програму	30 000			30 000
Витрати на утримання автомобіля	34 844			34 844
Витрати на видавництво Бюлетеня НАКСУ	10 590			10 590
Витрати разом	396 748	20 421	23 133	440 302
Залишок коштів на 31.12.2007 року	205 211	996	1 936	208 143

